

# ФИНАНСОВАЯ №22/2018 ДЕКАБРЬ БЕЗОПАСНОСТЬ

---

**А. А. СЕРЫШЕВ:**

*«Лучший способ понять и оценить новые риски, а также найти решения по их предотвращению — это постоянно быть в авангарде происходящих событий».*





# СОДЕРЖАНИЕ

5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина

## **5 лет Международному сетевому институту в сфере ПОД/ФТ**

- 6 IV Международная научно-практическая конференция «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»
- 8 «Лучший способ оценить новые риски – постоянно быть в авангарде происходящих событий»
- 10 «Наша задача – направить технический прогресс на защиту государственных интересов»
- 14 «Практическая значимость нашей работы должна возрастать с каждым годом»
- 16 «Комплекс работ, связанных с ПОД/ФТ, напрямую связан с устойчивостью бюджетной системы»
- 17 «Одна из первостепенных задач – обеспечение стабильности регуляторной среды»
- 19 «Особенность современных информационных технологий – их стремительно растущая наукоемкость»
- 21 «Приятно, что к нашей работе подключается молодое поколение родного института»
- 23 «Регтех – эффективный инструмент по обеспечению комплаенс в сфере ПОД/ФТ»
- 25 Система поддержки принятия решений в сфере ПОД/ФТ
- 27 Подготовка специалистов в сфере ПОД/ФТ
- 29 Состоялось юбилейное заседание Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- 31 Перспективы развития сетевой формы подготовки специалистов для антиотмывочной системы

## **Электронные деньги**

35 Динамика курса биткоина: факторы, результаты и перспективы в России

## **Комплаенс**

41 Совершенствование механизма организации комплаенс-контроля на промышленных предприятиях

## **Содружество Независимых Государств**

46 Выстроено взаимодействие с отраслевыми органами СНГ и международными организациями

## **Евразийская группа**

49 Ключевой вопрос повестки – отчет о взаимной оценке Таджикистана

## **Международный блок**

- 52 Необходимо совершенствовать механизмы взаимодействия на международном уровне
- 55 О 57-м Пленарном заседании МАНИВЭЛ

## **Межведомственная рабочая группа**

57 Законодательные новации в сфере оборота драгоценных камней и металлов

## **Финтех**

60 Влияние финансовых технологий на практику борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

## **Видео-конференц-связь**

64 Реализация плана ВКС направлена на укрепление потенциала национальных антиотмывочных систем Евразийского региона

## **Спорт**

69 Ведомственный спорт: итоги 2018 года

## **Блок новостей**

- 73 В СЗФО прошло совещание по вопросу подготовки к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ
- 74 О встрече с полномочным представителем Президента РФ в СЗФО

**РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ**



**Председатель  
редакционного  
совета**  
Чиханчин Ю. А.



**Заместитель  
председателя  
редакционного  
совета**  
Овчинников В. В.



**Главный  
редактор**  
Иванова И. В.

**Члены редакционного совета**



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Крылов О. В.



Клименчук А. С.



Легостаев Е. Ю.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

**П**ять лет назад был создан Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. В 2013 году инициаторами его создания стали 15 ведущих вузов и научных центров Российской Федерации и стран – партнеров России. Говоря о начальном этапе формирования образовательного консорциума, нельзя не отметить ту поддержку, которую оказали проекту Министерство образования и науки Российской Федерации и Федеральное агентство научных организаций. Это позволило нам сразу определить ближайшие цели и перспективные задачи.



За истекший период география участников Международного сетевого института значительно расширилась и сегодня включает в себя 35 вузов и научных центров из 7 государств Евразийского региона – Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана. Партнерами Сетевого института являются Глобальная антитеррористическая исследовательская сеть КТК ООН, Ассоциация бизнес-школ стран БРИКС, Академия ОДКБ и ЕАЭС, научные институты Российской академии наук.

В каждом вузе – участнике Международного сетевого института действует подразделение по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ – факультет, отделение, научный центр или кафедра. Открыты профильные специализированные программы для подготовки таких специалистов. Уникальность специализации «Финансовый мониторинг» заключается в том, что это междисциплинарное направление, включающее в себя программно-вычислительный комплекс, экономику, психологию, международные отношения в области транснациональной преступности и иные сферы научной деятельности.

Выпускники вузов – участников Международного сетевого института сегодня востребованы не только подразделениями финансовой разведки, но и ведомствами-партнерами, корпорациями и организациями.

Хотел бы поблагодарить всех участников за продуктивную работу, за крепкое сотрудничество коллективов университетов и научных центров Института. Тесное взаимодействие, обмен опытом, проведение совместных учебных курсов, конференций и семинаров стали базой формирования единого образовательного пространства и единой системы оценки квалификации в сфере ПОД/ФТ Евразийского региона. Подготовка кадров в национальных вузах идет под пристальным вниманием подразделений финансовой разведки, что обеспечивает трудоустройство выпускников после получения диплома.

Сегодня Международный сетевой институт превращается в основную кузницу кадров в антиотмывочной сфере на мировом пространстве, представляя собой новый современный формат межвузовского и научного партнерства. Из него вырастают новые передовые технологии в области ПОД/ФТ и научные наработки, выходят профессионалы, способные отражать экономические атаки, бороться и с угрозами, и рисками финансово-экономической сферы. Перед нами стоят задачи по актуализации и разработке новых образовательных программ с применением инновационных форм и технологий, обновлению и дополнению действующих учебно-методических материалов, усилению взаимосвязи образовательных программ и профессиональных стандартов для подготовки востребованных специалистов и ряд других.

Нами создан масштабный образовательно-научный ресурс для развития системы ПОД/ФТ на мировом и региональном уровнях, в том числе для подготовки и прохождения взаимных оценок ФАТФ, и региональных групп по ее типу, в первую очередь – Евразийской группы. Высокое качество работы нашего консорциума уже не один год отмечается на внутренних и внешних площадках. О деятельности Международного сетевого института ежегодно докладывается Президенту Российской Федерации. Поэтому так важно не останавливаться, постоянно двигаться вперед, сохраняя и преумножая сетевое единство и вместе с тем уникальность всех участников.

*Ю. А. Чиханчин,  
директор Росфинмониторинга*

5 ЛЕТ МЕЖДУНАРОДНОМУ СЕТЕВОМУ ИНСТИТУТУ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

## IV МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «ЭПОХА КРИПТОЭКОНОМИКИ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И РЕГТЕХ В СФЕРЕ ПОД/ФТ»

С 12 по 14 ноября 2018 года в г. Москве состоялась IV Научно-практическая конференция Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ». Организаторами конференции выступили Федеральная служба по финансовому мониторингу, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ), Физический институт им. П. Н. Лебедева РАН (ФИАН) и Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Константин Владимирович Литвинов,  
редактор-обозреватель



**В** форуме приняли участие более 500 представителей делегаций национальных подразделений финансовой разведки, университетов и научных организаций государств – членов ЕАГ, СНГ, БРИКС, представителей государственных органов, финансовых и нефинансовых организаций России. Центральная тема конференции была посвящена вопросам, сформулированным в Поручении Президента Российской Федерации (Пр. № 2037 от 05.10.2017 г.), по разработке, созданию и применению современных программно-аппаратных средств в области регулирования и анализа финансовых потоков, инновационным инструментам совершенствования системы финансового мониторинга, основанном на использовании возможностей искусственного интеллекта, регуляторных и блокчейн-технологий, прежде всего в сфере криптоактивов.

В день открытия форума на площадке ФИАН к участникам с приветственными словами обратились директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин, помощник Президента Российской Федерации А. А. Серышев, министр науки и высшего образования Российской Федерации М. М. Котюков, Председатель Комитета Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам С. Н. Рябухин, первый заместитель председателя Комитета по финансовому рынку Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации И. Б. Дивинский, академик Российской академии наук, член Президиума РАН Г. А. Месяц и первый секретарь Торгового отдела посольства Индии в России г-жа Вриндаба Л. Гохил.

На площадках ФИАН и МИФИ работали тематические секции, состоялись студенческий форум «Цифровая экономика в контексте национальной безопасности» и спортивные соревнования среди студентов.



Совместно с Администрацией Президента Российской Федерации был проведен научно-практический семинар «Противодействие коррупции как фактор стабильного экономического развития». С приветственными словами выступили ректор НИЯУ МИФИ М. Н. Стриханов и заместитель директора Росфинмониторинга В. И. Глотов. В мероприятии наряду с руководящими сотрудниками федеральных ведомств, образовательных и научных организаций приняли участие представители крупных государственных корпораций – индустриальных партнеров Международного сетевого института: «Ростех», «Россети», РЖД, «Роскосмос», «Аэрофлот» и другие. От Администрации Президента с докладом об ответственности юридических лиц за нарушение требований антикоррупционного законодательства выступил референт Управления Администрации Президента Российской Федерации по вопросам противодействия коррупции В. В. Белинский.

Вторая часть семинара прошла в формате круглого стола, на котором представители организаций и госкорпораций продолжили обсуждение актуальных вопросов применения антикоррупционного законодательства.

Конференция завершилась 14 ноября на площадке ФИАН подведением итогов форума.

## **«ЛУЧШИЙ СПОСОБ ОЦЕНИТЬ НОВЫЕ РИСКИ – ПОСТОЯННО БЫТЬ В АВАНГАРДЕ ПРОИСХОДЯЩИХ СОБЫТИЙ»**

*Приветственное выступление помощника Президента Российской Федерации  
А. А. Серышева на IV Научно-практической конференции Международного  
сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики:  
новые вызовы и Regtech в сфере ПОД/ФТ»*



*Анатолий Анатольевич Серышев*

Уважаемые участники и гости международной конференции!

От имени Администрации Президента Российской Федерации и от себя лично рад приветствовать вас на конференции Международного сетевого института в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Хотелось бы отметить, что по поручению Президента Российской Федерации такие мероприятия проходят уже четвертый год на площадках ведущих научно-исследовательских институтов и университетов страны.

Хорошей ноябрьской традицией становится участие видных ученых, экспертов и практиков в обсуждении наиболее актуальных вопросов функционирования международной антиотмывочной системы и ее роли в обеспечении безопасности национальных экономик. А сегодня в зале мы рады видеть руководителей подразделений финансовой разведки и глав делегаций государств – участников Пленарного заседания ЕАГ.

Всего 10 лет назад в мире возникла первая криптовалюта, а сейчас существует более 1600 видов цифровых финансовых активов, действует 500 криптобирж, среднерыночная капитализация рынка криптовалют составляет 370 млрд долларов США.

Термин «Регтех» – регуляторные технологии криптоэкономики – появился всего лишь три года назад. В данный момент эти новейшие информационно-правовые регуляторные возможности стали важнейшей частью деятельности финансовых компаний, а центральные банки и антиотмывочные органы прорабатывают вопросы их внедрения в свои механизмы финансового мониторинга и контроля.

В условиях цифровых трансформаций финансовой сферы перед нами стоят четкие задачи, направленные на совершенствование системы сбора информации и аналитики, оптимизацию схем контроля и управления за счет новых технологических возможностей.

При этом лучший способ понять и оценить новые риски, а также найти регуляторные и надзорные решения по их предотвращению – это постоянно быть в авангарде происходящих событий.



Уверен, что наша конференция послужит конструктивному обмену опытом, передовыми технологиями, а также позволит найти оптимальные решения.

Желаю всем участникам эффективной и плодотворной работы!

Благодарю за внимание.

## «НАША ЗАДАЧА – НАПРАВИТЬ ТЕХНИЧЕСКИЙ ПРОГРЕСС НА ЗАЩИТУ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ»

*Приветственное выступление директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Regtech в сфере ПОД/ФТ»*



*Юрий Анатольевич Чиханчин*

Доброе утро, уважаемые участники конференции!

Сегодня финансовая сфера во всем мире неразрывно связана с новыми технологиями и инновациями. Их развитие настолько стремительно, что данный процесс можно назвать революционным. И как всякий революционный процесс, он вызывает неоднозначную реакцию. Например, если говорить о развитии криптоэкономики, то некоторые страны полностью запретили хождение криптовалют, некоторые, наоборот, открыли им двери.

В связи с развитием новых технологий наступила эпоха острой конкуренции и на рынке финансовых услуг. Это заставило банковский сектор искать новые технологические решения для опережения своих конкурентов. С этой целью ведущие банки мира отслеживают и скупают финансовые стартапы, а также имеют собственные команды разработчиков, работающих над созданием финтех-проектов.

Мобильный банкинг, биометрическая идентификация, блокчейн и криптоактивы – все это плоды новой технологической революции в сфере Финтех. Стремительное развитие данного сектора повлекло за собой создание регулирующих технологий, или Регтех, одним из основных способов применения которых является автоматизация и оцифровка, в том числе – правил борьбы с отмыванием денег. Регулирующие технологии помогают компаниям, работающим в области финансовых услуг, соответствовать стандартам и соблюдать обязательства перед законодательством и надзорными органами власти.

Главная международная организация, разрабатывающая стандарты в антиотмывочной сфере – ФАТФ – также выразила поддержку инновациям и изучает возможности, которые представляют новые финансовые и регулирующие технологии для эффективного осуществления мер в сфере ПОД/ФТ. Под пристальным вниманием ФАТФ находится и сфера криптоактивов. В 2015 году было выпущено первое руководство по риск-ориентированному подходу к сектору виртуальных валют. С тех пор развитие рынка данных услуг продвинулось настолько, что представители государственных органов и частного сектора обратились в ФАТФ с просьбой разъяснить применение Рекомендаций в секторе криптоактивов.

В октябре 2018 года ФАТФ внесла поправки в свои Рекомендации, связанные с новыми явлениями в глобальной финансовой деятельности. В соответствии с ними государства обязаны обеспечить выполнение поставщиками услуг виртуальных активов глобальных требований по ПОД/ФТ. Они должны проводить тщательную проверку клиентов, включая постоянный мониторинг, учет и отчетность о подозрительных транзакциях. Провайдерам таких услуг необходимо пройти процедуру лицензирования или регистрацию.

Необходимо отметить, что данные требования международного сообщества находят полную поддержку в нашем российском парламенте. В то же время интерес к развитию ситуации по данной проблеме в России не снижается и у других международных экспертов, что подтверждает их участие в нашей международной конференции.

Российская Федерация активно готовится к предстоящей в 2019 году процедуре оценки на соответствие требованиям ФАТФ и принимает меры по внедрению указанных инициатив. При поддержке руководства страны последовательно реализуется стратегическая задача повышения эффективности функционирования националь-

ной антиотмывочной системы. 25 мая 2018 года главой государства подписана Концепция развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. На срок до 2020 года рассчитана утвержденная Президентом России государственная программа «Информационное общество», которая направлена на получение обществом преимуществ от применения информационных и телекоммуникационных технологий и создание с их помощью условий для оперативного и эффективного взаимодействия государства с гражданами и бизнесом. Данные проекты находятся под постоянным контролем Администрации Президента.

Не секрет, что высокие технологии используются не только для удобства доступа к финансовым услугам, но и с целью совершения преступлений. В этой связи возникла потребность привлечения новых технологий на службу финансовой разведке для выявления подозрительных транзакций и поиска незаконных активов. Эти проекты осуществляются в тесном сотрудничестве с институтами Российской академии наук при поддержке Министерства науки и высшего образования в лице министра Михаила Михайловича Котюкова. Примером такого взаимодействия является реализуемая при поддержке Президента Российской Федерации программа «Комплексный план научных исследований в сфере ПОД/ФТ» – КПНИ. Совет КПНИ возглавляет основатель российской финансовой разведки Виктор Алексеевич Зубков, а головным исполнителем является Физический институт имени Лебедева под руководством Николая Николаевича Колачевского. Особую важность данный проект приобретает в контексте участия в нем представителей банковского сектора. Пользуясь случаем, хочу выразить глубокую признательность председателю правления Банка ВТБ Андрею Леонидовичу Костину за поддержку КПНИ.

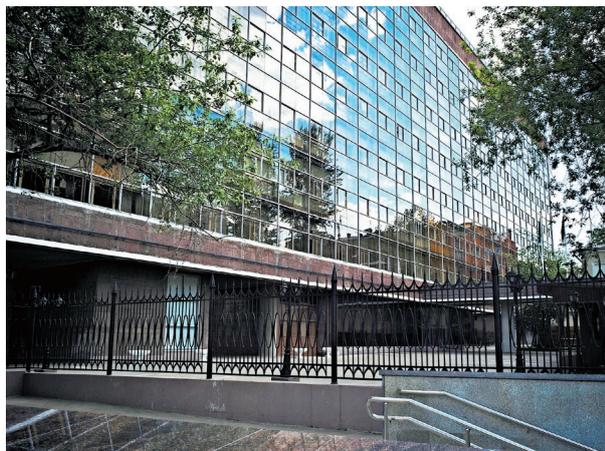
В соответствии с государственной программой Российской Федерации «Развитие науки и технологий» Российская академия наук утвердила Перечень программ фундаментальных исследований по приоритетным направлениям до 2020 года. Контроль за выполнением настоящего постановления возложен на члена Президиума РАН, председателя Комиссии Президиума РАН по формированию перечня программ фундаментальных исследований Президиума РАН академика Геннадия Андреевича Месяца, который сегодня присутствует на нашей конференции

вместе с коллегами: академиком РАН Талией Ярулловной Хабриевой – директором Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ; членами-корреспондентами Федором Генриховичем Войтоловским – директором Национального исследовательского института мировой экономики и международных отношений имени Е. М. Примакова РАН, и Альбертом Рауфовичем Бахтизиным – директором Центрального экономико-математического института РАН.

В рамках работ по программе РАН «Фундаментальные исследования по проблеме экономической безопасности» были рассмотрены возможности для укрепления государственного суверенитета, а также для достижения целей, обозначенных в новом указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года, среди которых – обеспечение темпов экономического роста выше мировых, способствующих вхождению России в число пяти крупнейших экономик мира, а также ускорение технологического развития нашей страны, предусматривающее резкое увеличение организаций, осуществляющих технологические инновации.

В условиях санкций Россия должна не только укрепить свой государственный суверенитет, но и добиться форсированного экономического роста и ускоренного развития инновационного сектора экономики. В исследовании была проанализирована эффективность механизмов, применяемых для решения этих задач. Экономический рост в том числе увязывается с прямыми иностранными инвестициями. Однако они несут определенные риски для суверенитета и государственной безопасности, включающей в себя в числе прочего зависимость от внедряемых зарубежных технологий и отставание собственного технологического развития; «утечку мозгов» в зарубежные исследовательские центры.

Современная экономико-политическая реальность характеризуется существенным усложнением масштаба и качества угроз и вызовов для национальной безопасности и устойчивого развития Российской Федерации. Особенностью складывающейся конфигурации является, в частности, резко возросшая роль угроз и вызовов, прямо или косвенно связанных с проблематикой ПОД/ФТ и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. В этой связи резко растут и требования к качеству работы по прогнозированию, выявлению, анализу и выработке мер противодействия в этой сфере.



Характерной структурной особенностью вызовов и угроз в сфере ПОД/ФТ является существенная роль компьютерных технологий. Это относится и к широкому использованию аналитики, в том числе предиктивной с использованием больших данных, и в целом ко все более широкому использованию компьютерных технологий как криминальными структурами, так и правоохранительными органами. Важную роль играет здесь все более интенсивное использование методов искусственного интеллекта.

Цифровые технологии уже играют ключевую роль в жизни современного общества, и можно ожидать, что в будущем их значение будет стремительно возрастать. В частности, уровень владения такими технологиями является одним из важных факторов, определяющих суверенитет страны. В этой связи абсолютным приоритетом является развитие прорывных отечественных информационных технологий, обеспечивающих технологическое лидерство в социально-экономической реальности ближайшего будущего. Работа над этими технологиями в сфере ПОД/ФТ требует создания междисциплинарной команды, сочетающей высокоуровневую научную и практическую экспертизу и нацеленной на поиск прорывных цифровых решений на основе имеющихся и перспективных технологий.

Под особым вниманием в последнее время находятся криптовалюты, обеспечивающие возможность заключения сделок, в том числе носящих криминальный характер, с обходом существующих регулируемых стандартных каналов. Важно отметить, что даже для регулируемых операций соответствующие криптовалютные биржи находятся, как правило, за рубежом и не подчиняются законам Российской Федерации. Сложившаяся ситуация взрывоопасна и требует интенсивных

усилий как от научного сообщества, так и от правоохранительной системы в целом и органов финансового мониторинга в частности.

Автоматизация аналитики и процесса расследования требует создания надежных математических моделей, описывающих экономический, социальный, международный и иные контексты совокупности явлений, относящихся к рассматриваемой проблематике. Создание таких моделей возможно только при тесном взаимодействии науки и практики. Убежден, что нынешняя конференция будет несомненно способствовать укреплению такого взаимодействия.

Возросший объем операций межнациональных денежных переводов, появление новых платежных средств создают большой массив данных. Увеличение объемов информации – не единственный вызов в системе финансового мониторинга. Параллельно идут процессы активизации глобальных преступных сообществ, появляются новые схемы ОД/ФТ, наблюдается рост террористической активности и коррупционной составляющей посредством нелегального рынка виртуальных активов. Электронные платежные системы и криптовалюты используются в схемах расчетов за наркотики или с целью легализации наркодоходов.

Для нивелирования возникающих угроз и рисков внедрения новых технологий в области ОД/ФТ нужны квалифицированные кадры. С этой целью при поддержке Президента Российской Федерации пять лет назад был создан Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. В настоящий момент он включает 35 вузов и научных центров из России и стран – партнеров по международной антиотмывочной системе. У истоков создания Международного сетевого института стоял нынешний министр науки и высшего образования Михаил Михайлович Котюков, и мы надеемся на дальнейшую поддержку этого проекта со стороны Министерства.

При определении национальной стратегии в отношении криптоэкономики и новых технологий очень важно видеть не только мировые тренды,

но и свой потенциал в лице российского научно-го сообщества. Вузы Международного сетевого института – МИФИ, Финансовый университет, Дипломатическая академия и другие – вносят свой вклад в развитие новых технологий. На базе Сетевого института сформирован пул экспертов, объединяющий ведущих ученых, работающих над адаптацией Финтех к требованиям ПОД/ФТ. Мы давно и плодотворно работаем с научными коллективами вузов, которые возглавляют члены Совета Сетевого института – Михаил Николаевич Стриханов, Михаил Абдурахманович Эскиндаров и Евгений Петрович Бажанов.

С другой стороны, мы не должны замыкаться в себе, а стараться влиять на международное экспертное сообщество в лице ФАТФ, используя имеющийся потенциал. Мы обязаны отстаивать интересы России в данном вопросе, потому что это вернется обратно в виде изменений и дополнений к Рекомендациям, по которым предстоит жить в том числе и России.

На сегодняшний день наша страна находится в числе мировых лидеров по разработкам в области создания финансовых и регуляторных технологий. Мы имеем договоренность с президентом ФАТФ о презентации российских достижений в создании программно-аппаратных средств финансового мониторинга в области искусственного интеллекта на этой глобальной площадке. Уже сегодня нам есть чем поделиться с мировым сообществом. Новые технологии оказались востребованы крупнейшими корпорациями страны, железнодорожной отраслью, военно-промышленным комплексом России. Наша задача – направить технический прогресс на защиту государственных интересов, установив надежный заслон финансовой и экономической преступности.

У нас есть возможность внести свой вклад в определение глобальной стратегии в отношении криптоэкономики, которая будет принята ФАТФ уже в следующем году. Решению этой задачи должна послужить и нынешняя конференция.

Спасибо за внимание.

## «ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ НАШЕЙ РАБОТЫ ДОЛЖНА ВОЗРАСТАТЬ С КАЖДЫМ ГОДОМ»

*Приветственное выступление министра науки и высшего образования Российской Федерации М. М. Котюкова на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Михаил Михайлович Котюков*

В преддверии первого юбилея Международного сетевого института рад всех приветствовать на IV Научно-практической конференции в легендарном институте ФИАН!

Необходимо отметить, что актуальность проблем в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма требует концентрации усилий как на национальном, так и на международном уровне. Тот факт, что уже сегодня Международный сетевой институт объединяет 35 университетов и научных центров из различных стран, говорит о мощном интеллектуальном присутствии, которое удалось сосредоточить на этой площадке.

Особенностью задач является их ярко выраженная междисциплинарность и связанная с этим необходимость организации совместной работы специалистов из самых разных сфер. Это эксперты в области современных компьютерных технологий, международных отно-

шений, экономики, юриспруденции, социологии, психологии... Список можно продолжать и дальше. Параллельно должна решаться задача по подготовке специалистов для данной сферы. Мобильной и эффективной формой для систематизации усилий в этом направлении и является деятельность Международного сетевого института. Отмечу: это первый пример в России, когда мы начали реализовывать сетевую образовательную программу. И сегодня, видя то, что мы имеем за минувшие пять лет, могу сказать, что опыт является абсолютно успешным. Проект удалось реализовать благодаря пристальному, фактически ежедневному участию руководителя Росфинмониторинга. Спасибо вам большое, я поддерживал, поддерживаю, и буду поддерживать этот проект, где бы ни работал.

Выделю несколько базовых направлений, в которых необходимо достичь существенных продвижений в самой ближайшей перспективе. Это, безусловно, информационные технологии. Изучение и систематизация вызовов и угроз в сфере ПОД/ФТ, подготовка высококвалифицированных кадров. В этой области ключевым направлением является разработка современных технологий программно-аппаратных комплексов для сбора, организации, анализа данных, необходимых для принятия соответствующих решений. Особую роль здесь, несомненно, будут играть технологии, связанные с применением методов искусственного интеллекта, обеспечивающие максимально возможную автоматизацию и высвобождение высококвалифицированных человеческих ресурсов для анализа нетривиальных проблем, которых в этой сфере достаточно много.

Следует отметить, что структура участников Международного сетевого института позволяет использовать заделы из многих областей и научных знаний и сверхпрактической подготовки кадров для решения практических задач. Хорошим примером такого междисциплинарного взаимодействия является опыт создания Комплексного плана научных исследований на базе академических институтов и университетов по тематике «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях ПОД/ФТ». Ре-



зультаты этой комплексной научной задачи уже сегодня проходят практическую апробацию, и это стало одним из первых примеров кооперации в структуре институтов РАН и университетов, работающих по схожей тематике.

В области научной систематизации вызовов и угроз следует выделить важную роль в изучении международной составляющей. Отмечу необходимость формирования систематической базы знаний и ее наукометрическое сопровождение. И в этом плане участие в работе Сетевого института организаций из разных государств еще больше приближает нас к поиску необходимых ответов на самые серьезные вызовы.

Важно разработать современные образовательные программы, включающие в контур обучения критические для понимания современного ландшафта дисциплины. Крайне желательно развитие совместной образовательной деятельности российских организаций с международными партнерами. Не сомневаюсь, что опыт наработан существенный, и очень рассчитываю, что в рамках этой конференции и сегодняшнего заседания Совета Международного сетевого института можно будет системно отнестись к его результатам и определить необходимые точки приложения наших усилий для того, чтобы следующие достижения были еще более масштабными, а практическая значимость нашей работы возрастала с каждым годом.

Успехов в работе, всего самого доброго!

## «КОМПЛЕКС РАБОТ, СВЯЗАННЫХ С ПОД/ФТ, НАПРЯМУЮ СВЯЗАН С УСТОЙЧИВОСТЬЮ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ»

*Приветственное выступление председателя Комитета Совета Федерации  
Федерального собрания Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам  
С. Н. Рябухина на IV Научно-практической конференции Международного сетевого  
института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Regtech  
в сфере ПОД/ФТ»*



*Сергей Николаевич Рябухин*

Добрый день!

Значение и роль итогов работы Международного сетевого института напрямую будут зависеть от устойчивости бюджетной системы и реализации национальных проектов, объявленных в мартовском послании Президента Российской Федерации Федеральному собранию и в указах. Потребуется колоссальные финансовые ресурсы, исчисляемые десятками триллионов рублей. Поэтому комплекс работ, связанных с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, напрямую связан с устойчивостью бюджетной системы при реализации социально-экономического развития страны.

Совет Федерации и профильный комитет, который я возглавляю, с удовольствием включится в эту работу, можно будет рассчитывать на нас в плане законодательного сопровождения данного объема работ. Я приветствую всех участников конференции, желаю достижения хороших результатов!

## «ОДНА ИЗ ПЕРВОСТЕПЕННЫХ ЗАДАЧ – ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ РЕГУЛЯТОРНОЙ СРЕДЫ»

*Приветственное выступление первого заместителя председателя Комитета Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации по финансовым рынкам И. Б. Дивинского на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Игорь Борисович Дивинский*

Уважаемые коллеги!

Хотел бы процитировать приветственное слово директора Росфинмониторинга Юрия Анатольевича Чиханчина из программного документа сегодняшней конференции: «В век цифровых технологий те, кто прокладывает новые маршруты в финансах и экономике, должны быть в одной команде с теми, кто думает о регулировании и контроле. Иначе угрозы и риски будут неуправляемы. В нашей предметной области – противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма – международные стандарты призывают страны к применению мер по снижению рисков, которые несут в себе новые виды финансовых услуг, задолго до появления криптовалют, блокчейна и самого термина «Финтех»».

Хочу обратить ваше внимание, что некоторые депутаты Государственной думы, работающие в этом направлении, уже давно присоединились к формированию команды, вносят свою посиль-

ную лепту в национальную систему ПОД/ФТ и готовы в непростых современных условиях подставить свое плечо, как того и требует работа настоящей команды.

Вместе с тем команда сталкивается с целым рядом новых вызовов. С одной стороны – усиление террористической угрозы, неблагоприятная международная конъюнктура в совокупности с появлением новых каналов легализации преступных доходов влечет необходимость усиления контроля со стороны всех государственных органов за денежными потоками как внутри страны, так и за выводом средств за рубеж. С другой стороны – цифровизация финансовых рынков и структуризация рынков товаров и услуг требует адекватной перестройки системы оценки и управления рисками ПОД/ФТ как на государственном уровне, так и на стороне участников финансового рынка.

Серьезным вызовом становится и все больший переход граждан к реорганизации виртуального пространства. В эпоху цифровизации, использования новых бесконтактных платежных технологий, постепенного вычленения сферы распространения нефинансовых денег, новых вызовов и угроз, возникающих в связи с использованием результатов технологического прогресса для осуществления ОД/ФТ, а также сокрытия доходов от налогообложения, одной из важнейших задач государства становится оценка этих рисков с точки зрения влияния на экономику и своевременное принятие мер ре-



гулирования и контроля, которые позволили бы предотвращать и компенсировать негативные эффекты.

При этом одной из первостепенных задач законодательной деятельности является обеспечение стабильности регуляторной среды и снижение издержек бизнеса, основанное на расчете финансовых последствий для субъектов регулируемых правоотношений, что, откровенно говоря, не всегда у нас получается.

Исходя из сказанного, предлагаю всем сегодня максимально сосредоточиться, чтобы достичь желаемого результата и отфиксировать его командно не позднее следующего года. Спасибо!

## «ОСОБЕННОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ – ИХ СТРЕМИТЕЛЬНО РАСТУЩАЯ НАУКОЕМКОСТЬ»

*Приветственное выступление директора Физического института им. П. Н. Лебедева РАН Н. Н. Колачевского на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Николай Николаевич Колачевский*

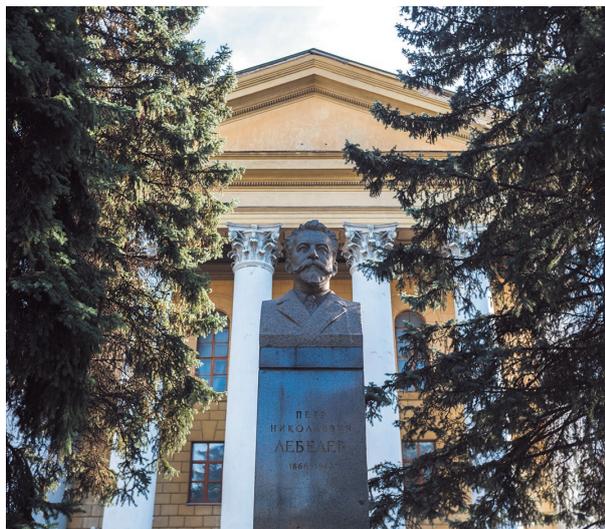
В стенах ФИАИ уже второй раз собираются представители государственных органов, научных организаций, высших учебных заведений, иностранные коллеги, студенты и аспиранты, чтобы найти ответы на вызовы, стоящие перед Россией и мировым сообществом, в области ПОД/ФТ. Нас объединяет задача, сформулированная в поручении Президента Российской Федерации об использовании современных методов искусственного интеллекта в области финансового регулирования и анализа как внутренних, так и трансграничных финансовых потоков.

Действительно, использование информационных технологий становится одним из важнейших факторов, определяющих современную социально-экономическую реальность. Новые вызовы, связанные с лавинообразно увеличивающимся объемом как персональных, так и обезличенных платежей, требуют создания надежных инструментов, позволяющих минимизи-

ровать риски, в том числе связанные со сферой ПОД/ФТ. Особенностью современных информационных технологий является их стремительно растущая наукоемкость.

В России принята и развивается межведомственная комплексная программа научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях ПОД/ФТ». Развитие технологий искусственного интеллекта требует создания высококвалифицированных междисциплинарных команд, и неотъемлемой частью этого является подготовка кадров. Цена таких прорывных технологий очень высока, и для их успешного развития требуется интенсивное взаимодействие образования, науки, теории и практики.

Сегодня в ФИАН, которому недавно присвоен статус базовой организации в области физики по СНГ, собрались представители Российской Федерации, Республики Индия, Республики Казахстан, Китайской Народной Республики, Республики Кыргызстан, Республики Таджикистан, Туркменистана и Республики Узбекистан.



В международном контексте будет обсуждаться широкий круг практических и научных задач в сфере ПОД/ФТ, а также в других областях, таких как экономическая безопасность, образование, оценка результативности науки и т. д.

## «ПРИЯТНО, ЧТО К НАШЕЙ РАБОТЕ ПОДКЛЮЧАЕТСЯ МОЛОДОЕ ПОКОЛЕНИЕ РОДНОГО ИНСТИТУТА»

*Приветственное выступление члена Президиума Российской академии наук академика РАН Г. А. Месяца на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Геннадий Андреевич Месяц*

Уважаемые коллеги! Разрешите от имени Президиума Российской академии наук поздравить вас, участников, с началом конференции, которая уже не первый раз проходит у нас здесь – на территории Физического института РАН.

С точки зрения Академии наук эта конференция исключительно интересна не только из-за задач, которые она ставит, но и как некий эксперимент, показывающий, что отдельные направления научных исследований, которые казались абсолютно несовместимыми, вдруг находят общие задачи для решения, общие методы и так далее. Но в истории современной науки уже есть много примеров таких совмещений, когда одни методы колоссально повлияли на развитие каких-то других направлений.

Когда мы только начинали эту работу, директор Института законодательства и сравнительного правоведения академик Талия Ярулловна Хабриева мне говорила, что желательнее объединить программу в «Фундаментальные проблемы финансового контроля». Я ответил: «Не кажется ли Вам, что проблема фундаментального контроля решается при помощи Генпрокуратуры, следственных органов и других?» И тогда она мне объяснила важность привлечения к решению проблемы фундаментальных методов физики, математики и т. д. Это казалось мне действительно необычным. И теперь, после того как к осуществлению данной задачи подключились Физический институт и другие научные коллективы нашей страны, мы на это смотрим как на очень интересный эксперимент, который способен принести пользу нашей науке. Для меня особенно приятно, что именно молодое поколение родного института подключилось к этой работе.

Когда мне рассказывали о финансовом контроле товарищи из этого ведомства, то у меня сложилось впечатление, что это очень напоминает методы меченых атомов физики: человеку вводят изотопы, а потом отслеживают, как они бегут по сосудам тела, и на этом основании делаются



те или иные выводы. Понимаю, что это лишь некое внешнее сходство, но, может быть, и такое сравнение имеет право на существование.

Большое спасибо, что приняли участие в этой конференции. Отдельно хотел бы пожелать успехов в работе по вашему прямому назначению – линии финансового контроля. Желаю вам всего самого лучшего! Спасибо!

## «РЕГТЕХ – ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ КОМПЛАЕНС В СФЕРЕ ПОД/ФТ»

*Приветственное выступление первого секретаря Торгового отдела посольства Индии в России г-жи Вриндабы Л. Гохил на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*г-жа Вриндаба Л. Гохил*

Уважаемые участники конференции, доброе утро!

Сегодня в мире такие слова, как искусственный интеллект, криптовалюты и блокчейн, становятся очень распространенными. Соответственно, для нас становится чрезвычайно важным начинать самим пользоваться этими технологиями в целях регулирования.

Экономика Индии очень быстро становится цифровой. И мы постепенно переходим к тому состоянию, при котором в экономике циркулирует все меньше наличных. Фирмы, компании в Индии сегодня используют технологии для того, чтобы снизить расходы на обеспечение комплаенс. Дополнительно эти же технологии защищают инвестиции собственников бизнеса, предотвращают злоупотребление и мошенничество.

Рынки в Индии очень быстро развиваются, каждый день совершаются новые сделки по слиянию или поглощению. И большие фирмы также хорошо понимают, что их ждут очень серьезные последствия, если они не будут соблюдать законодательство в сфере ПОД/ФТ. Компании всех размеров сегодня собираются с силами, накапливают потенциал для того, чтобы внедрять Регтех или адаптироваться для освоения новых технологий.

К 2020 году ожидается, что мировые торговые площадки будут иметь транзакции на 726 млрд долларов. С такими объектами выявление мошеннических действий становится дополнительным вызовом.

Искусственный интеллект может помочь нам предупреждать случаи мошенничества. Платежи в реальном времени уже сегодня стали реальностью. Торговые площадки получают доступ к данным о совершенных операциях буквально в течение нескольких секунд, столь же оперативно определяются мошеннические схемы и предпринимаются действия по их устранению. Регтех является эффективным инструментом по предотвращению таких преступлений и обеспечению комплаенс в сфере ПОД/ФТ. В сочетании с искусственным интеллектом Регтех может не только повысить эффективность антиотмывочной системы, но и укрепить международные отношения на этом поле.

В мире постоянно появляются новые финансовые технологические продукты. Увеличивается количество случаев отмывания денег с помощью цифровых технологий, всех возможных схем мошенничества. Сегодня в Индии правоохранительные органы уже используют имеющиеся передовые технологии для того, чтобы расследовать подобные преступления, в том числе террористической направленности.

Биткоин – первая криптовалюта – появилась в 2009 году, и с тех пор эта транзакция привлекает очень большое внимание, с ней совершается большое количество операций. Естественно, Индия не осталась в стороне от этого процесса. По состоянию на сентябрь 2017 года количество кошельков блокчейна оценивалось в 15 млн, из которых 1,5 млн принадлежали пользователям в Индии. Цифры эти постоянно меняются в сторону



увеличения. Сегодня существуют определенные вызовы, стоящие перед безопасностью национальных систем, и именно в связи с теми угрозами, которые национальные власти Индии видят в криптовалютах, было принято решение, ограничивающее их хождение.

Что же касается Центрального банка Индии, решено ограничить регулирующие субъекты от использования криптовалют, однако мы не можем отрицать потенциальные выгоды от использования новых технологий. Эти технологии способствуют финансовой доступности, укрепляют финансовую систему, повышая ее прозрачность. Поэтому Правительство Индии сформировало специальную рабочую группу, которой поручено заняться обработкой регулирования виртуальных валют. Для этого потребуются проанализировать текущую структуру и текущие правовые последствия.

Россия и Индия могут очень многому друг у друга научиться. Мы можем обменяться с вами опытом в области Финтех, Регтех и блокчейна. От имени посольства Индии в Москве я хочу поблагодарить Росфинмониторинг и Российскую академию наук за организацию этой конференции. Я уверена, что совместными усилиями наших финансовых агентств и благодаря таким конференциям, на которые приезжают эксперты из разных стран мира, мы сможем укрепить наши национальные системы финансовой безопасности и станем лучше разбираться в современных методах преступности.

Спасибо большое.

## СИСТЕМА ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*Из выступления заведующего Лабораторией математического моделирования сложных систем Отделения теоретической физики Физического института имени П. Н. Лебедева РАН А. В. Леонидова на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Андрей Владимирович Леонидов*

Уважаемые коллеги!

Разработка системы поддержки принятия решений в сфере ПОД/ФТ ведется в соответствии с поручением Президента Российской Федерации, и ее целью является создание аппаратно-программного комплекса с использованием методов искусственного интеллекта для совершенствования финансового мониторинга. У этой работы есть существенное организационное оформление: существует Комплексная программа научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма».

Главной целью системы является обеспечение интеллектуального анализа имеющейся информации. Первая и, наверное, важнейшая задача, стоящая перед нами, – создание расширяемой базы знаний по проблематике ПОД/ФТ. Это очень большая и ответственная работа. Сложность современного информационного пространства такова, что если не вложить его в компактные формы, то никакого успеха не будет. Все будет зависеть не от формально перечисленных схем отмывания денег, а от качества того, как это будет сделано. Когда у вас уже есть эти компактные формы, вы можете приступить к автоматизации поиска эпизодов в потоке данных. В процессе поиска возникает необходимость обогащения имеющихся данных – дотройки, дополнительных запросов и прочего аналитического и информационного сопровождения этого процесса.

В результате, помимо собственно факта действия расследованию, у вас автоматически возникает адаптивный риск-профиль в сфере ПОД/ФТ, который позволяет оперативно оценивать соответствующие угрозы и риски. Ну и, наконец, в самом сопровождении расследования система помогает аналитикам контролировать правильный ход процесса.

Если говорить о схеме работы системы, то все, конечно, начинается с поступающей информации. В первую очередь следует унифицировать эту информацию. Трудность заключается в том, что стандартные методы здесь перестают работать для больших данных, и нужно очень хорошо думать о том, как компактно и логически правильно эту информацию уложить. В современ-

ных условиях база данных не может быть реализована, для этого она должна быть устроена более продвинутым способом. Ключевым блоком системы является блок аналитики, который включает в себя все наукоемкие модули, в том числе анализа данных, автоматического пополнения базы знаний и т. д.

Возвращаясь к вышесказанному, подчеркнем: поиск информации в ландшафте такой сложности означает, что буквальным переводом работать не может. Для компактного представления информации существует универсальное представление, которое называется мультиграфом – объектом, у которого между сущностями может быть много разных отношений. Это представление наиболее естественно для задач противодействия отмыванию денег и абсолютно необходимо для эффективной организации поиска.

Еще одной особенностью решения такого рода задач является требование эффективного распараллеливания. Функции, обязанности внутри программы должны быть поделены разными агентами, и в данном случае этот алгоритм будет мультиагентным на многих уровнях, первый же уровень – это мультиагентность самого поиска схем. В результате появляется ранжирование выявленных эпизодов.

На сегодняшний день у нас реализовано машинное онтологическое описание ключевых схем отмывания денег, алгоритм нормализации текста сообщений банков о подозрительных операциях, поступающих в Росфинмониторинг, и прототип алгоритма для анализа структуры, связанной с криптокошельками.

## ПОДГОТОВКА СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*Из выступления ректора Национального исследовательского ядерного университета МИФИ М. Н. Стриханова на IV Научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ»*



*Михаил Николаевич Стриханов*

Хочу отметить, что наше сотрудничество с Росфинмониторингом насчитывает уже более 12 лет, из них на протяжении 5 лет основным вектором является развитие Сетевого института. Нашими партнерами здесь являются институты Российской академии наук и высшие учебные заведения Евразийского региона. Это сотрудничество позволяет реализовать главный, на мой взгляд, принцип данного образовательного сетевого объединения – междисциплинарность.

Хочу сказать, что все институты в составе МИФИ работают по различным приоритетным направлениям, востребованным государством, – ядерные и плазменные технологии, космос, биомедицина и иные. Но сегодня мне бы хотелось рассказать прежде всего о работе блока, главная задача которого – решение вопросов финансово-экономической безопасности, развитие информационных технологий и профильное сотрудничество с Росфинмониторингом.

Для подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ мы применяем образовательные инновации, позволяющие выпускникам и студентам университетов быть на переднем крае науки, которая занимается информационными технологиями и вопросами противодействия отмыванию преступных доходов.

Отмечу, что данное образовательное направление сегодня востребовано абитуриентами МИФИ. Средний балл ЕГЭ поступающих на эти специальности выше, чем средний балл по университету, то есть студенты осознанно выбирают специализацию, связанную с вопросами финансово-экономической безопасности.

На конференции уже говорили об основных вызовах в сфере ПОД/ФТ и о тех направлениях, что необходимо освещать в образовательных программах – это роботизация, всевозможные методы криптографии и криптологии, облачные технологии, а также все, что связано с мобильными платежами и отслеживанием таких операций и т. д. Я думаю, что данные темы должны присутствовать в образовательных программах Международного сетевого института. В этих вопросах мы активно взаимодействуем с ФИАН имени П. Н. Лебедева, внедряя общие разработки в образовательный процесс.

Хочу сказать, что в МИФИ существуют все уровни образовательной системы, начиная с профориентации учеников средней школы и соответствующих профильных классов до программ бакалавриата, магистратуры, аспирантуры и курсов повышения квалификации. На заседании Совета Международного сетевого института мы более подробно рассмотрим систему связей между этими образовательными уровнями.

Несколько слов хочу сказать об иностранных студентах в МИФИ. Наш индикатор развития предполагает, что к 2020 году их численность



будет составлять 23% от общего количества студентов. Отмечу, что МИФИ до 2010 года был закрыт для иностранных студентов, а сегодня они составляют порядка 20% от общего числа обучающихся. В количественном выражении – 1500 студентов из 57 стран. В этой связи преподавание по всем курсам у нас в обязательном порядке дублируется на английском языке.

В заключение хочу сказать, что мы регулярно проводим мониторинг среди студентов университетов – участников МСИ и работодателей с целью выявления основных потребностей, которые необходимо учитывать при составлении образовательных программ.

Подчеркну еще раз, что при подготовке профильных специалистов очень важна фундаментальность. Без нее нельзя подготовить междисциплинарного специалиста в сфере ПОД/ФТ. Ну и конечно, нужно продолжать развивать сотрудничество вузов Международного сетевого института для формирования единого образовательного пространства в Евразийском регионе.

# СОСТОЯЛОСЬ ЮБИЛЕЙНОЕ ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*12 ноября 2018 года в рамках IV Научно-практической конференции «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ» состоялось юбилейное заседание Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, посвященное пятилетию создания МСИ*

Константин Владимирович Литвинов,  
редактор-обозреватель

**В** своем выступлении председатель Совета Международного сетевого института, директор Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчин поприветствовал членов Совета и поблагодарил за проделанную работу и плодотворное сотрудничество коллективы университетов и научных центров – участников МСИ:

«...Тесное взаимодействие, обмен опытом, проведение совместных учебных курсов, конфе-

ренций и семинаров стали базой формирования единого образовательного пространства и единой системы оценки квалификации в сфере ПОД/ФТ Евразийского региона. Сегодня Международный сетевой институт превращается в основную кузницу кадров в антиотмывочной сфере на мировом пространстве, представляя собой новый современный формат межвузовского и научного партнерства».





Перспективы развития сетевой формы подготовки специалистов для антиотмывочной системы обозначил первый заместитель директора Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, директор Международного сетевого института В. В. Овчинников. О реализации Комплексного плана научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях ПОД/ФТ»

рассказал директор Физического института имени П. Н. Лебедева Российской академии наук Н. Н. Колачевский.

Опыт научной работы и подготовки кадров в вузах Международного сетевого института поделились ректоры университетов – участников МСИ. В завершение заседания Ю. А. Чиханчин наградил почетными грамотами коллективы вузов Международного сетевого института.

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕТЕВОЙ ФОРМЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

*Выступление директора Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ  
Владимира Васильевича Овчинникова на 10-м заседании Совета МСИ*



*Владимир Васильевич Овчинников*

Угрозы и вызовы национальной безопасности Российской Федерации сегодня включают (но не исчерпываются) терроризм, различные виды экстремизма, санкции и коррупционные проявления, случаи мошенничества в бюджетной сфере. Все это, как правило, сопровождается незаконными финансовыми операциями и, в конечном итоге, отмыванием денег. Рекомендации ФАТФ направлены на борьбу с этими преступлениями и ставят перед национальной антиотмывочной системой задачи, реализация которых зависит от квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ. Параллельно стремительно расширяется сфера финансовых операций, появляется большое число новых платежных систем и субъектов этой деятельности, что значительно усложняет противодействие преступности в финансовой сфере. Приоритетными направлениями деятельности специалистов в сфере ПОД/ФТ становятся оперативное выявление и предотвращение финансово-экономических преступлений.

Реальное количество специалистов, занятых сегодня в антиотмывочной сфере Российской Федерации, составляет более 120 тыс. человек, которые противодействуют незаконным финансовым операциям не только в России, но и борются с трансграничными преступлениями. Все они должны владеть высоким уровнем компетенций для проведения этой работы. С целью системного решения данной задачи 5 лет назад Росфинмониторингом было принято решение о создании Сетевого института в сфере ПОД/ФТ, объединившего ряд профильных вузов Российской Федерации и стран Евразийского региона. Сегодня Сетевой институт охватывает 7 стран, 31 университет и 4 научных центра.

Формат сетевого образовательного консорциума позволяет реализовать новые технологии, формы и методы обучения, в том числе в электронном формате. Объединение усилий ряда стран формирует новые формы и виды международного сотрудничества, создает единые подходы к подготовке востребованных кадров в сфере ПОД/ФТ посредством высокой академической мобильности преподавателей и студентов. Важным преимуществом Сетевого института является возможность для обучающихся применить свои знания в рамках прохождения практики и последующей работы в органах финансовой разведки России и государств – партнеров России в международной антиотмывочной системе.

В рамках сетевого взаимодействия становится возможным совместное использование участниками Сетевого института интеллектуальных, материальных, информационных ресурсов и, что особенно важно, проще наладить обмен функционала и ресурсов, процесс диалога между образовательными, научными учреждениями с целью повышения результативности и качества образования. При этом вузы, научные и образовательные центры – участники Института – объединяются для работы в сетевой организации на добровольной основе, фактически сохраняют автономию и высокую степень свободы, достаточную для определения приоритетов по характеру собственной деятельности, и в итоге самостоятельно несут ответственность за конечный результат.

Участники сетевой организации объединяются вокруг главной стратегической цели: создания единого (общего) образовательного пространства, обеспечивающего воспроизводство современных кадров в сфере ПОД/ФТ на основе интеграции науки с практикой, академической мобильности студентов и преподавателей.

Сегодня в вузах – участниках Сетевого института созданы и работают подразделения по направлениям подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ – это кафедры, научно-образовательные центры, факультеты и институты, где ведется подготовка специалистов. В вузах Сетевого института по программам специализации «Финансовый мониторинг» в настоящее время обучаются 2627 студентов. Фактически в каждом университете – участнике Сетевого института сформирован сегмент, в котором задействован прошедший переподготовку по ПОД/ФТ профессорско-преподавательский состав.

Образование не может существовать без научных исследований. Подготовленная Сетевым институтом совместно с институтами Российской академии наук программа по реализации Комплексного плана научных исследований «Математическое и социально-экономическое моделирование в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» была поддержана Президентом Российской Федерации В. В. Путиным и реализуется институтами Российской академии наук. Результаты научных исследований используются в учебном процессе для подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ в вузах Сетевого института в рамках единого образовательного пространства в России и странах – партнерах России в международной антиотмывочной системе – участниках ЕАГ, СНГ, БРИКС.

Для научно-методической поддержки образовательного процесса участниками Сетевого института выпускается большое количество информационных изданий – учебные пособия, монографии, сборники научных статей. На постоянной основе материалы представителей вузов Сетевого института публикуются в тематических изданиях университетов и научных центров, в том числе – в журнале Росфинмониторинга «Финансовая безопасность». Также на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга функционирует электронная библиотека Сетевого института, в настоящий момент она включает порядка 400 материалов по тематике ПОД/ФТ.

Фактически за пять лет существования Сетевого института мы с вами реализовали все положения Закона «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ, которые касаются сетевой формы обучения. В нашей сетевой модели присутствуют все необходимые элементы для подготовки высококлассных специалистов в сфере ПОД/ФТ. Обеспечена связь



с институтами Академии наук. Идет формирование пула индустриальных партнеров в лице крупных банков – ВТБ, «Россельхозбанка»; госкорпораций – «Газпром», «Росатом», «Роскосмос», «Ростех» и др.; акционерных обществ – «Российские железные дороги», «Аэрофлот» и др. Индустриальные партнеры также являются субъектами антиотмывочной системы страны и заинтересованы в специалистах и новых методах финансового мониторинга для сохранения собственных средств. Сотрудничество с крупными госкорпорациями и предприятиями – субъектами антиотмывочного закона позволит создать полный цикл подготовки высококвалифицированных специалистов, ориентированных на решение практических задач в сфере обеспечения финансово-экономической безопасности.

Всего этого удастся достигать благодаря системе управления Международным сетевым институтом. Основой данной системы является Росфинмониторинг, который активно участвует в работе Совета Института. Председателем Совета является директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин. Совет тесно сотрудничает с Министерством науки и высшего образования Российской Федерации. С момента основания Сетевого института действует Межведомственная рабочая группа Росфинмониторинга и Министерства. У истоков создания этой группы стоял Михаил Михайлович Котюков,

который тогда как руководитель Федерального агентства научных организаций России лично в ней участвовал. Выражаем надежду, что и дальше мы будем опираться на его поддержку уже как министра науки и высшего образования Российской Федерации.

Год назад был создан Наблюдательный совет во главе с председателем Совета директоров ОАО «Газпром» Виктором Алексеевичем Зубковым, в который также вошел и поддерживает председатель правления Банка ВТБ Андрей Леонидович Костин. В этом году начал формироваться экспертно-аналитический совет по науке и образованию в сфере ПОД/ФТ при Межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям Администрации Президента Российской Федерации по антиотмывочным вопросам.

Пять лет – небольшой срок для университета, а тем более – для объединения университетов. Однако, если подводить итог нашей работы за первую пятилетку, можно сказать, что за эти годы нам удалось внутри сложившейся системы российского образования и науки создать сегмент, направленный на подготовку специалистов в сфере ПОД/ФТ и проведение научных исследований по совершенствованию финансового мониторинга. Теперь нам предстоит сделать следующий важный шаг по вовлечению в нашу деятельность индустриальных партнеров,

которые являются субъектами Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Их численность в Российской Федерации составляет порядка 80 тыс. юридических лиц. Интеграция части этого количества индустриальных партнеров, занятых в антиотмывочной системе, в нашу деятельность, в том числе в федеральных округах и субъектах России, позволит органично замкнуть подготовку кадров и проведение научных исследований в сфере ПОД/ФТ на конкретного индустриального партнера или орган государственной власти.

Это дает возможность, с одной стороны, существенно увеличить ресурсы, вовлекаемые в учебный процесс, а с другой – максимально приблизить университеты, точнее – наш сегмент в университете, к практической работе индустриального партнера или ведомства, что безусловно послужит повышению качества подготовки специалистов, практической полезности научных исследований, и, учитывая специфику работы наших будущих специалистов, в итоге повысит экономическую и финансовую безопасность Российской Федерации и государств – партнеров России в международной антиотмывочной системе.

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

# ДИНАМИКА КУРСА БИТКОИНА: ФАКТОРЫ, РЕЗУЛЬТАТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РОССИИ

*Владимир Дмитриевич Фетисов,*

*доктор экономических наук, профессор ННГУ им. Н. И. Лобачевского, кафедра финансов и кредита*

*Татьяна Владимировна Фетисова,*

*кандидат экономических наук, доцент ННГУ им. Н. И. Лобачевского, кафедра финансов и кредита*

**К**омпьютеризация товарно-денежных отношений – неотъемлемая реальность рыночного общества начала XXI века. Электронные платежные механизмы, такие как биткоин и другие криптовалюты, сразу же стали играть в ней особую роль [1, 2]. Не без участия средств массовой информации, деятелей IT-индустрии, ряда бизнесменов и высокопоставленных чиновников с июня 2017 года в систему криптовалют вовлечены сотни тысяч граждан, организаций и должностных лиц России. Апогей эйфории биткоина пришелся на 8–20 декабря 2017 года, когда за монету на мировом рынке давали 18–20 тыс. долларов. К настоящему времени большинство участников биткоин-индустрии понесли значительные убытки. Что делать даль-

ше? Какова должна быть реакция экономических субъектов на компьютерные платежные новации? Правильное решение этих актуальных проблем требует специального исследования факторов, тенденций и результатов динамики курса биткоина.

Биткоин представляет собой сложную экономическую систему, финансовая среда которой складывается из пяти блоков: стоимостные активы субъектов; финансовая политика субъектов, финансовое право субъектов, финансовый менеджмент субъектов, непосредственно торговля биткоинами. В результате факторы динамики курса биткоина выступают следствием взаимодействия комплекса политических, правовых и управленческих финансовых решений ведущих субъектов рынка.

Общая система факторов курса биткоина представлена в таблице 1.

Специфика взаимодействия биткоина и финансовой среды заключается в особом и порой непосредственном воздействии мегасубъектов на рынок биткоина. Положительное влияние на курс могут оказывать законодательные инициативы, регулирующие обращение и утверждающие биткоин в качестве платежного средства, а также крупные покупки на рынке, новости о совершенствовании технологий биткоина. К падению же курса в первую очередь могут привести заградительные меры регуляторов.

Основная часть богатства состоятельных людей находится в теневой сфере. Состоятельные россияне хранят в офшорах активы на сумму, равную 3/4 валового национального дохода страны. Отток средств из России продолжается: за январь – август 2018 года, по данным ЦБ РФ, вывезено 26,5 млрд долларов или в 2,8 раза больше, чем за аналогичный период 2017 года. Десятки теневых миллиардов долларов и триллионы рублей находятся на руках россиян.

Российская элита озабочена проблемами сохранности и приумножения своего имущества. Ситуация резко осложнилась тем, что международное институциональное сообщество принимает меры для обеспечения контролирующих органов любой информацией об активах, банковских счетах и иных данных о состоянии людей. Сохранение конфиденциальности становится невозможным, а теневые активы могут быть заморожены и даже конфискованы. Катализатором обострения проблем теневых финансов явилось решение США о начале экспроприации с февраля 2018 года спрятанного российскими олигархами и чиновниками имущества за рубежом.

Аналогичные меры приняли многие страны Европейского союза.

Все это обусловило спрос на качественно новые платежные механизмы, главными требованиями к которым являются анонимность, безопасность, независимость от посредников, возможность уклонения от налогообложения и использования в роли спекулятивного финансового инструмента. В качестве такого механизма компьютерная наука предложила биткоин (BTC). Современные адепты BTC считают его новым видом денег, выполняющим традиционные денежные функции: средство обращения, средство платежа и средство накопления.

Реальная картина использования биткоина оказалась весьма противоречивой и непредвиденной [3]:

во-первых, практика не подтвердила предполагаемые достоинства BTC;

во-вторых, современное рыночное общество неотъемлемо требует государственного признания любого денежного инструмента;

в-третьих, биткоин оказался наиболее уязвимым объектом для криминальной и, прежде всего, киберпреступной деятельности;

в-четвертых, обнаружили неизвестные факторы и результаты действия BTC.

Создание и выпуск в товарно-денежное обращение криптовалют означает покушение на государственную монополию и перераспреде-

**Таблица 1. Общая система факторов курса биткоина**

Вид факторов по функциональному назначению	Уровень действия факторов		
	Международный	Национальный	Частный
Политические	+ (-)*	+ (-)	+ (-)
Правовые	+ (-)	+ (-)	+ (-)
Управленческие	+ (-)	+ (-)	+ (-)
Торговые	+ (-)	+ (-)	+ (-)

\* «+» – положительное влияние, «-» – отрицательное влияние

ние ценностей в пользу их владельцев. При этом стоимость обслуживания транзакций в виде комиссионных сборов также переходит от банков к другим субъектам.

Анализ практики функционирования биткоина в 2018 году убедительно подтверждает вышеприведенные теоретические положения. Все субъекты системы биткоина разделились на выигрывающих и проигрывающих. Постоянно выигрывают производители компьютерного оборудования и обеспечения, учредители и организаторы платежной системы, инсайдеры, биржевые сотрудники, деятели медиа-рынка, хакеры, лидеры теневого рынка; периодически – майнеры, инвесторы и «рядовые деятели» теневого рынка. Проигрывают все другие участники: массовые пользователи, коммерческие организации, банки, многие предприниматели и государства в целом. При этом основную часть доходов получают зарубежные субъекты. Большинство российских участников системы биткоина несут серьезные убытки. К настоящему времени это:

1. множество молодых людей, сотрудники различных организаций, вложивших в майнинг личные и заемные средства;
2. предприниматели, бизнесмены, чиновники, менеджеры, инвестировавшие в декабре 2017 – январе 2018 года средства в покупку BTC;
3. криминалитет, вложивший средства в биткоин.

Потери физических лиц и организаций в результате участия в системе биткоина можно подразделить на прямые и косвенные. К прямым относятся: хищения электроэнергии, рабочего времени сотрудников, рабочего времени оборудования, различных элементов самой системы биткоина [4]. В данном аспекте майнеры России прочно удерживают первое место [5]. Основные косвенные потери обусловлены следующим: 1) значительно возрастают затраты пользователей на техническое, программное, сервисное, антивирусное и прочее обеспечение; 2) независимость и анонимность биткоина имеют относительный характер; 3) повышается стоимость транзакций; 4) значительное увеличение длительности подтверждения сделок создает серьезные трудности использования биткоина на финансовом рынке; 5) тормозится осуществление основных функций организаций.



Опасность биткоина для государства выражается в следующем:

- появление неофициального денежного средства автоматически сужает сферу действующей платежной системы, что вызывает обесценение государственной валюты и рост цен;
- блокчейновая основа биткоина делает ненужной банковскую платежную систему;
- усиливается опасность утраты национального имущества в результате биржевых манипуляций на мировом финансовом рынке;
- повышаются риски разглашения государственной тайны через интернет.

В результате значимость финансовой системы современного государства существенно уменьшается. Действие описанных факторов и результатов функционирования биткоина обусловили характер динамики его курса в 2017–2018 годах. За период с 03.01.2017 г. по 10.09.2018 г. можно выделить три этапа в динамике курса биткоина:

1. этап роста с 03.01.2017 г. по 17.12.2017 г. (таблица 2);
2. этап падения с 17.12.2017 г. по 06.02.2018 г. (таблица 3);
3. этап относительной стабильности с 06.02.2018 г. по 10.09.2018 г. (таблица 4).

**Таблица 2. Рост курса и капитализации биткоина в 2017 г.\***

Показатели	03.01.2017	01.06.2017	08.12.2017	17.12.2017
Курс BTC, долл.	1020	1785	18247	20024
Капитализация BTC, млрд долл.	15	27	306	336

**Таблица 3. Спад курса и капитализации биткоина в 2017–2018 гг.\***

Показатели	17.12.2017	22.12.2017	01.02.2018	06.02.2018
Курс BTC, долл.	20024	12500	9181	5996
Капитализация BTC, млрд долл.	336	210	156	102

**Таблица 4. Стабилизация курса и капитализации биткоина в 2018 г.\***

Показатели	06.02.2018	01.04.2018	01.06.2018	15.11.2018
Курс биткоина, долл.	5996	6805	7270	5670
Капитализация BTC, млрд долл.	102	115	129	98

\* Составлено по данным РБК

На первом этапе покупки BTC осуществлены в основном потребителями, имеющими ненаблюдаемые денежные активы. Апогеем ажиотажа явилось начало торговли фьючерсами на биткоин на американских биржах 11–20 декабря 2017 года, когда курс биткоина преодолел отметку 20 000 долларов. Запуск фьючерсов на биткоины означал фактическую легализацию США криптовалюты в качестве неформального финансового инструмента перераспределения стоимостных ресурсов субъектов мирового рыночного общества. Бурный рост цены биткоина вызван, с одной стороны, легкой возможностью отмывания теневых активов, а с другой – гипертрофированным интересом к активу частных и институциональных инвесторов, увидевших в нем редкий шанс быстрого обогащения.

Анализ ситуации показывает, что динамика и состояние курса BTC в 2017 году в основном определяется политикой экономических субъектов России. Большая часть биржевых покупок декабря 2017 и 2018 годов, по всей вероятности, осуществлена российскими потребителями, в том числе бизнесменами, чиновниками, криминалом.

На втором этапе наступило отрезвление главных субъектов рыночного общества. Многие регуляторы, финансовые компании, владельцы монет в целях предотвращения угрозы своим национальным денежным системам, экономикам и личному благосостоянию предприняли специальные заградительные мероприятия, в том числе:

- установление правительствами Китая, Индии, Кореи и ряда других стран Азии жестких мер по урегулированию биткоина, вплоть до запрещения майнинга и торговли монетами;
- ужесточение государственного контроля за крипторынком в США и ряде других стран;
- решения крупнейших банков США и ряда других стран о запрещении торговли криптовалютой с помощью кредитных карт и предупреждении клиентов о высоких рисках полной потери биткоинов;
- запрет рекламы криптовалют на Facebook и Google;

- крупные продажи BTC отдельными учредителями и организаторами;
- повсеместное укрепление кибербезопасности.

В результате цена биткоина 22 декабря 2017 года опускалась до 12,5 тыс. долларов, а 6 февраля 2018 года – до 5996 долларов. В общей сложности владельцы BTC вследствие снижения его курса за период с 18.12.2017 г. по 06.02.2018 г. утратили 234 млрд долларов. Значительную долю этих потерь понесли граждане России. Инвесторы, которые покупали биткоины по 17–20 тыс. долларов в декабре, вынуждены продавать их по 7–8 тыс. При этом квартирный, дачный и гаражный майнинг конца 2017 года и 2018 года у подавляющего большинства россиян оказался убыточным.

На третьем этапе стабильность биткоина во многом обеспечивалась финансовой политикой России, Беларуси, Украины, Узбекистана, Кыргызстана и некоторых других стран по постепенной легализации биткоина в качестве платежного средства. Российский мегарегулятор принял решение взять под контроль эмиссию, майнинг и обращение криптовалют.

Развитые страны (США, Япония, Китай и др.), крупные финансовые корпорации, банки (Barclays, GoldmanSachs, UBS) внедряют различные способы использования BTC в качестве финансового инструмента перераспределения мировых стоимостных потоков широких масс необразованных и эмоциональных зарубежных субъектов.

На данный момент биткоины значительно больше продают, чем покупают, поэтому цена BTC снижается. Это может быть связано с началом расследования Министерства юстиции США, которое проверит, могут ли трейдеры и инвесторы манипулировать стоимостью цифровых денег. Кроме того, стало известно о том, что власти США и Канады начали борьбу с мошенническими ICO и подозрительными криптовалютами.

Сдерживающим фактором биткоина является беспокойство офшоров за свои ресурсы. Некоторые из них находят выход в создании своих правительственных криптовалют. Так, ЦБ Багамских островов выпустит свои цифровые деньги, которые будут поддерживаться правительством.

В настоящее время многие отечественные специалисты IT-индустрии России продолжают считать биткоин перспективным платежным средством и настойчиво предлагают приравнять его к иностранной валюте, разрешить банкам откры-

вать счета в основных криптовалютах, их обмен на рубль. Так, интернет-омбудсмен РФ Д. Н. Мариничев утверждает, что регулирование биткоина – это хайп. Весь мир живет на эмоциях, ожиданиях, страхах человеческих – они и являются основным двигателем изменения курса любой валюты [6]. Некоторые экономисты, бизнесмены и чиновники полагают, что биткоин возьмет свое и продолжит рост до 50–100 тыс. долларов. В результате спонсируемые ими пропаганда и реклама приобретают агрессивный характер.

Держатели биткоинов несмотря на огромные потери делают все, чтобы сохранить, отмыть и увеличить свои активы. Особую активность проявляют сформировавшиеся биткоиновые миллионеры, чиновники, организаторы IT-индустрии. Ярким, хоть и косвенным подтверждением широкого участия отечественных чиновников в системе биткоина являются методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты РФ о разрешении чиновникам не указывать криптовалюты в справке о доходах, расходах и имуществе. Аналогично до последнего времени судебная система России освобождала криптовалюты от включения в конкурсную массу при банкротстве физических лиц. Министерство экономического развития РФ разработало законопроект о создании российских офшорных зон с целью перевода российских активов из зарубежных офшоров.

Реальное исключение из общей массы адептов в России составляет ЦБ РФ, который предчувствуя шаткость рубля, упорно сопротивляется внедрению биткоина в денежную систему страны. Мегарегулятор России стал понимать, что использование криптовалюты в качестве официального платежного инструмента неотъемлемо приведет к атрофированию банковской системы страны, обесценению рубля, гиперинфляции и краху государственной финансовой системы.

**Заключение.** Из всего вышесказанного следует, что динамика курса биткоина представляет собой показатель скрытой борьбы главных субъектов рыночного общества. Официальное массовое использование биткоина в России приведет к негативным экономическим результатам и нежелательным социальным последствиям, в том числе:

- финансовым потерям многих юридических и физических лиц;
- росту объемов вывода капиталов из страны;
- дополнительному уклонению от налогов;

- ослаблению российского рубля и атрофированию банковской системы страны;
- расширению теневого сектора и повышению киберопасности товарно-денежного обращения;
- замедлению развития и стагнации экономики страны.

В целях обеспечения экономического роста в России представляется целесообразным осуществить следующие мероприятия:

- запретить физическим лицам и государственным организациям пользование биткоинами;
- во всех социальных сетях запретить позитивную рекламу BTC;
- на всех уровнях профессионального образования провести курсы по криптовалютам с акцентом на их экономическое содержание и киберопасность;
- провести меры по переводу действующего денежного платежного механизма на цифровую адресную систему, используя принципы блокчейна;
- усилить мониторинг неформальных финансов страны и особенно биткоина.

Реализация данных предложений во многом зависит от уровня экономической грамотности всего населения и качества персонального и корпоративного финансового менеджмента [7], улучшение которых является важнейшим направлением роста экономики в России.

#### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Поппер Н. Цифровое золото. Невероятная история Биткоина, или о том, как идеалисты и бизнесмены изобретают деньги заново. М. : Диалектика, 2017. 368 с.
2. Винья П., Кейси М. Эпоха криптовалют. Как биткоин и блокчейн меняют мировой экономический порядок. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017. 432 с.
3. Фетисов В. Д., Фетисова Т. В. Проблемы использования биткоина и экономическая безопасность России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. Т. 14. № 3. С. 452–464.
4. Фетисов В. Д. Хищение и финансы в условиях глобализации рыночной экономики // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 36. С. 18–28.
5. Петрова Ю. Как сотрудники добывают криптовалюту на рабочих местах. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2017/12/25/746366-sotrudniki-dobivayut-kriptovalyutu>.
6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2017/12/11/internetombudsmen-obyasnil-pochemu-regulirovanie-bitkoina-eto-khayp.html>.
7. Фетисов В. Д., Фетисова Т. В. Финансовый менеджмент физических лиц: научное издание. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 167 с.

## КОМПЛАЕНС

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОРГАНИЗАЦИИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Марина Семеновна Кобышева,*

*аспирант Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого*

*Константин Игоревич Кобышев,*

*аспирант Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого*

*Максим Владимирович Иванов,*

*кандидат экономических наук, доцент Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого*

*Александр Васильевич Федотов,*

*доктор экономических наук, профессор Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого*

**Ц**елями данного исследования являются определение рисков и угроз для среднестатистического предприятия, а также выделение комплаенс-рисков и предложение методик для комплаенс-контроля на предприятии.

Для достижения этих целей необходимо решить следующие задачи:

- выявить комплаенс-риски;
- классифицировать угрозы для предприятия в случае реализации этих рисков;
- предложить методы построения системы комплаенс-контроля на предприятии.

Для нашего общества понятие «экономическая безопасность» – относительно новый термин. Существует множество определений экономической

безопасности, в том числе с разбором факторов возникновения угроз.

В обобщенном понимании экономическая безопасность – это состояние национальной экономики, обеспечивающее удовлетворение жизненно важных потребностей страны в материальных благах независимо от возникновения в мировой экономической системе или внутри страны форс-мажорных обстоятельств социально-политического, экономического или экологического характера.

В научном подходе под сущностью экономической безопасности понимается такое «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов».

Под экономической безопасностью предприятия понимается состояние защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и коллективом предприятия путем реализации мероприятий правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социально-психологического направлений. Экономическая безопасность предприятия связана с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг. От того насколько эффективно наши предприятия работают, зависит экономическое благосостояние всей страны.

Всемирный опыт показывает, что именно обеспечение экономической безопасности и является гарантией независимости государства, условием его стабильности и эффективности жизнедеятельности всего общества.

Исследования в области экономической безопасности в Советском Союзе являлись закрытыми материалами. Все разработки были засекречены и носили больше прикладной характер. Под экономической безопасностью понимались условия, обеспечивающие сохранение и развитие экономической системы СССР, а также социалистических стран, входящих в Совет экономической взаимопомощи. При советской власти ничего не говорилось об экономической безопасности предприятий, регионов, организаций, так как считалось, что их безопасность обеспечивает государство.

В приоритете было выделение средств на развитие военно-промышленного комплекса, поддержку стран, где к власти пришел коммунистический режим. Это привело к тому, что на воспроизводство населения, особенно на повышение его благосостояния, ресурсы выделялись по остаточному принципу.

В итоге экономическая, идеологическая, политическая, социально-психологическая безопасность государства оказалась подорвана. В 1991 году полностью развалилась огромная держава под названием СССР.

Экономика страны оказалась в руках неграмотных экономистов. Проведение неадекватной хозяйственным условиям политики перестройки еще больше усугубило положение. Открытость экономики позволила зарубежным производителям захватить российский рынок, вследствие чего начался резкий спад производства. Под угрозой оказалась национальная безопасность России. Резкое падение уровня доходов и жизни населения явилось угрозой государственности России.



Хотя проблемы экономической безопасности правительством долгое время игнорировались, в период перестройки в нашу страну все же стали проникать идеи экономической безопасности. Предпринимались попытки создания комитетов по изучению проблем экономической безопасности (Комитет по защите экономических интересов России при Президенте [1], Рабочая группа по экономической безопасности при Правительстве РФ), но они не имели успеха.

Развитая экономика сводит роль государства (по отношению к частному капиталу) лишь к защите бизнес-активов и поддержанию среды, благоприятной для функционирования рыночной системы. Такая парадигма ставит проблему корпоративного мошенничества в западных странах на приоритетные места в системе государственного управления. Тем более учитывая определяющую роль частного капитала в процессе экономического развития этих стран.

Обязанность введения частными компаниями направленного комплаенса, в том числе на противодействие корпоративному мошенничеству, предусмотрена принятым в 1977 году американским законом о противодействии коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act [7]) и британским антикоррупционным законом (UK Bribery Act [8]) 2010 года.

Оба документа определяют и общую (единую для всех компаний) методику противодействия коррупции и мошенничеству.

При этом государство предоставляет определенные преференции компаниям, имеющим систему комплаенса, направленную не только на борьбу с корпоративным мошенничеством, но и с подкупом государственных чиновников. Наличие комплаенс-системы, а также публичная активность компании в расследовании фактов коррупции своих сотрудников могут значительно уменьшить размер наказания самой компании.

Особенностью UK Bribery Act является признание преступлением даже непредотвращения компаниями коррупционных проявлений, если не будет доказано, что принятые меры (система комплаенса) были достаточными. Комплаенс выступает своеобразным «иммунитетом» к ответственности.

Необходимость создания единой методики комплаенса и введения ее на практике признана на международном уровне.

Не существует общепризнанных научно разработанных понятий «угроза» и «риск». В толковом словаре С. И. Ожегова записано: «Угроза – обещание причинить кому-нибудь вред, зло».

В. И. Даль толковал угрозу как действие или намерение «угрожать, грозить, страшать, наводить опасность либо опасение, держать под страхом, под опаскою, пригрозить».

Мы будем пользоваться следующими определениями.

Угроза – объективный, т. е. внешний мало (не) контролируемый агентом тренд, событие, влекущее за собой опасность потерь, ущерба, вреда или воспринимаемое как таковое. Если коротко, угроза – это возможная опасность. Возможность нежелательного события, потери, недостижения ожидаемых результатов деятельности агента или отклонений от них. Это связано с угрозами через фактор неопределенности, но непосредственно характеризует ситуацию через призму действий (или бездействия) самого агента. Интуитивной мерой оценки риска служит опасение. Риск часто связан с ситуацией выбора: между привлекательным, но менее надежным вариантом, и менее привлекательным, но более надежным, а, следовательно, – с принятием решений в условиях выбора.

Негативные воздействия от угроз различаются по характеру наносимого вреда:

- степень изменения свойств объекта;
- возможность ликвидации последствий угрозы.

Выделяются два наиболее важных типа угроз:

1. Намерение нанести вред (умысел);
2. Возможность нанесения вреда, т. е. наличие сил и средств.

Особенностью первого типа угроз является неопределенность: есть желание, но будет ли возможность. А вот возможность нанесения вреда



может быть осуществлена только самими субъектами угроз. Между угрозой и опасностью нанесения вреда существует прочная причинно-следственная связь.

Декларируемая в нашей стране рыночная экономика не исключает регулирования государством экономических отношений, касается это и вопросов экономической безопасности. Экономическая безопасность является гарантом стабильности функционирования предприятия, его устойчивости, конкурентоспособности на рынке. Экономическая устойчивость охраняется как от прямых, так и от потенциальных посягательств. Количество принимаемых нашим правительством нормативных актов показывает, что проблема очень серьезная.

Самое слабое звено в структуре безопасности – это человек. Можно создать надежную систему защиты и написать очень подробные инструкции по безопасности, однако халатное обращение сотрудников с важными сведениями, их доверчивость и беспечное поведение способны свести на нет все усилия.

Примерно 80% проблем, связанных с нарушением безопасности хозяйствующего субъекта, являются результатом саботажа, умышленного хищения и неосторожности сотрудников компании.

Для полноценного обеспечения безопасности предприятия необходимо разработать глубоко продуманную политику.

В настоящее время все больше международных и российских компаний приходят к осознанию актуальности комплаенса. Сегодня это один из важнейших принципов ведения бизнеса.

Уровень нефинансовых рисков постоянно растет, и в связи с этим постоянно увеличивается ценность комплаенс-функции для любого предприятия. Руководство компании должно иметь информацию о возникающих и потенциальных комплаенс-рисках.

Одной из функциональных задач комплаенса является внедрение в организацию:

- комплаенс-политики;
- методологии оценки комплаенс-рисков;
- правил информационного обмена между подразделениями для эффективного управления комплаенс-рисками;
- политики и процедур соответствия деятельности организации, ее внутренних документов действующему законодательству;
- кодексов этики и др.

В задачи комплаенса также входит осуществление регулярного мониторинга и оценки комплаенс-рисков организации. В российском законодательстве нет официального определения данной функции, в связи с чем у делового сообщества еще не сложилось ее точного понимания, но при этом комплаенс – неотъемлемый элемент в управлении предприятием.

Комплаенс должен создать для компании дополнительную систему контроля, включая предупредительные и направленные на выявление совершенных нарушений процедуры и обучающие программы. Комплаенс обеспечивает основу контроля любой организации. Он рассматривается как обязательная составляющая системы управления, важнейшей частью которой является система внутреннего контроля.

Сотрудничество комплаенс-контроля с бизнес-подразделениями обеспечивает на раннем этапе выявление и минимизацию либо устранение комплаенс-рисков, несущих угрозу бизнес-репутации, финансовой несостоятельности и др. Можно перечислить комплаенс-риски потерь следующего характера:

- материальные;
- временные;
- стоимостные;

- интеллектуальные;
- информационные;
- трудовые;
- специальные разновидности потерь (ущерб жизни и здоровью людей, природе, экологии, репутации предприятия).

Также могут возникать и юридические риски, например, если компания является кредитозаемщиком.

Функционал комплаенса тесно связан с определенными направлениями работы подразделений внутреннего контроля, финансового мониторинга, юридической службы, подразделения операционных рисков и службы персонала.

Комплаенс является важным звеном системы корпоративного управления предприятием в целом.

Резюмируя вышесказанное, отметим, что:

- комплаенс-система – это часть системы внутреннего контроля и системы управления предприятием;
- комплаенс-система – это комплекс встроенных в бизнес-процессы предприятия видов контроля в разрезе людей, технических средств и документов в целях соблюдения внешних и внутренних требований;
- уровень комплаенса любой организации всегда превышает нулевой уровень, но при этом никогда не сможет достигнуть 100%-й отметки.

При построении комплаенс-системы на предприятии необходимо помнить о том, что ее необходимо органично вписать в структуру компании.

Следующее золотое правило, которого надо придерживаться, – цена контроля не должна превышать потери от отсутствия данного контроля. В зарубежной практике применяется термин «риск-аппетиты». Риск-аппетит – это то количество риска, которое компания готова понести в зависимости от ее финансовых и операционных возможностей. От того, какие максимальные потери готово понести предприятие, зависит и обоснованность затрат на контроль. Связь здесь обратно пропорциональная: чем выше риск-аппетиты, тем меньше требуется затрат на

контроль, и наоборот. Цена некомплаенса прямо влияет на цену контроля: чем серьезнее последствия некомплаенса, тем более обоснованы расходы на контроль.

В чем отличие комплаенс-системы от службы внутреннего контроля (СВК), которая есть практически на всех предприятиях? Возможно, на первый взгляд может показаться, что, действительно, функционал схож, но следует отметить, что функционал комплаенс-системы должен быть намного шире функционала СВК.

Функцией внутреннего аудита является независимая проверка системы внутреннего контроля, а функцией структуры комплаенс-контроля является организация текущего контроля процедур по управлению комплаенс-рисками.

Еще одним очень важным отличительным признаком является временной аспект объекта контроля и комплаенс-подразделения. Роль комплаенс-контроля как элемента риск-менеджмента заключается в координации контроля комплаенс-рисков на уровне отдельных функциональных подразделений и агрегировании результатов комплаенс-контроля в оценку совокупного риска. Комплаенс-контроль работает в превентивном режиме, а сотрудники СВК проводят анализ свершившихся событий и соответствия требованиям на настоящий момент.

Комплаенс-контроль, базирующийся на оценке комплаенс-рисков, рекомендован иностранным организациям государственными регуляторами и международными организациями. Созданная и эффективно функционирующая на предприятии комплаенс-система помогает управлять

комплаенс-рисками. И это является конкурентным преимуществом компании и на микро-, и на макроуровне.

С каждым годом ценность комплаенс-функции для бизнеса увеличивается. У российского бизнеса постепенно формируется понимание того, что комплаенс – это неотъемлемый элемент системы корпоративного управления. Он служит основой для совершенного процесса принятия руководством принципиальных решений и, соответственно, содействует достижению установленных целей предприятия, предложены методы построения системы комплаенс-контроля на предприятии.

В сентябре 2012 года ведущие бизнес-объединения подписали Антикоррупционную хартию российского бизнеса и утвердили порядок ее реализации. Этот программный документ впервые определил единые критерии высоких стандартов ведения российского бизнеса в отношении нетерпимости всех форм коррупции не только при выстраивании взаимоотношений с государством, но, что не менее важно, в корпоративных отношениях.

Само по себе наличие одной лишь хартии не решит проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Для реализации ее положений необходимо законодательное закрепление содержащихся в хартии принципов делового поведения, обеспечение преференций бизнесу за их добросовестное исполнение, а также волевое решение каждого представителя бизнес-сообщества следовать общим стандартам и правилам игры.

СОДРУЖЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

## ВЫСТРОЕНО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОТРАСЛЕВЫМИ ОРГАНАМИ СНГ И МЕЖДУНАРОДНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

14 ноября 2018 года в Исполкоме СНГ (г. Минск, Республика Беларусь) прошло 12-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Согласно регламенту Совет проходил под председательством директора Департамента финансового мониторинга Республики Беларусь Вячеслава Реута

Павел Владимирович Кукушкин,  
ответственный секретарь

**В** мероприятии приняли участие делегации подразделений финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, представители Ис-

полкома СНГ и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга. В качестве наблюдателя присутствовал директор подразделения финансовой разведки Индии Ш.-П. Мишра.





**Вячеслав Реут:**

*«Сотрудничество подразделений финансовой разведки в рамках Совета имеет целью не только выявление и пресечение случаев финансовых преступлений, но и поиск адекватных механизмов, новых форм и методов противодействия новым вызовам и угрозам в целях обеспечения региональной и международной стабильности, безопасности и предсказуемого развития».*

В ходе заседания руководители и эксперты подразделений финансовой разведки обсудили вопросы снижения рисков в сфере борьбы с отмыванием доходов и финансированием терроризма на пространстве СНГ. В настоящее время по инициативе Совета разработана и уже находится на завершающих этапах межгосударственного согласования новая редакция Договора в рамках СНГ о противодействии легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

По словам председателя СРПФР, директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина, в рамках работы Совета выстроено взаимодействие с отраслевыми органами СНГ – Советом генеральных прокуроров, пограничниками и правоохранительными органами, идет тесное сотрудничество с международными организациями, такими как ОДКБ, АТЦ и Межпарламентская ассамблея СНГ.

**Юрий Чиханчин:**

*«В ходе нашей работы мы сталкиваемся с новыми вызовами, такими как появление ИГИЛ в афгано-пакистанском регионе, что влечет за собой пересмотр наших возможностей и в первую очередь организацию взаимодействия на международной площадке со странами Центрально-Азиатского региона. Мы намерены совершенствовать законодательную базу в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В частности, вместе с МПА СНГ идет доработка модельного антиотмывочного закона, который будет соответствовать новым стандартам и требованиям в данной сфере. Сейчас наша основная задача – согласовать позиции стран Содружества в этом направлении, а после принятия документа – привести в соответствие с ним национальные законодательства государств».*

Директор Департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ Альберт Дружинин отметил активное участие СРПФР в осуществлении мер по выявлению лиц, причастных к деятельности и финансированию террористических организаций, противодействию легализации и изъятию преступных доходов в рамках операций «Барьер» и «Пять элементов». Также представитель исполкома СНГ зачитал приветствие участникам Совета от лица исполнительного секретаря СНГ Сергея Лебедева.



**Сергей Лебедев:**

*«Содружество последовательно осуществляет меры по укреплению стабильности и безопасности, совместному противодействию современным вызовам и угрозам. Важная роль в этом принадлежит Совету руководителей подразделений финансовой разведки. Ни один вид правоохранительной деятельности не обходится без содействия финансовой разведки».*

В ходе заседания участники Совета обсудили разработку единых подходов для регулирования электронных платежных систем с целью предот-

ращения их использования для ОД/ФТ и проведение аналитического исследования по обороту криптовалюты.

Необходимость учитывать возможность использования криптовалют для отмывания денег и финансирования терроризма отметил Юрий Чиханчин:

*«Эта актуальная проблема поднималась на площадке FATF. По большому счету мир не знает, как урегулировать данную тему. Попытки ввести нормативные акты в рамках одной страны не приносят успеха – это проблема международная».*

Следующее заседание Совета состоится в Москве в мае 2019 года.

**Справка**

Совет руководителей подразделений финансовой разведки создан 5 декабря 2012 года в целях координации сотрудничества в рассматриваемой сфере.

Членами Совета являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан и Украина.

С 11 ноября 2015 года решением Совета статус наблюдателя предоставлен подразделению финансовой разведки Республики Индия.

Сотрудничество подразделений финансовой разведки в рамках Совета имеет целью

не только выявление и пресечение случаев финансовых преступлений, но и поиск адекватных механизмов, новых форм и методов работы противодействия новым вызовам и угрозам в целях обеспечения региональной и международной стабильности, безопасности и предсказуемого развития.

Проводимая работа позволяет выстраивать эффективное взаимодействие между всеми участниками системы ПОД/ФТ на территории Содружества.

Основной формой работы Совета являются заседания, которые проводятся два раза в год. К настоящему времени проведено двенадцать заседаний Совета.

## ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

## КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС ПОВЕСТКИ – ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ ТАДЖИКИСТАНА

15–16 ноября в г. Минске (Республика Беларусь) состоялось 29-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) под председательством г-жи Хао Цзинхуа (Китай). Сопредседателем ЕАГ является представитель Российской Федерации, директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин. В мероприятии приняли участие свыше 250 представителей из Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также стран и организаций – наблюдателей в ЕАГ, таких как ФАТФ, Всемирный банк, КТК и УНП ООН, АТЦ СНГ и других

Павел Владимирович Кукушкин,  
ответственный секретарь

**К**лючевым вопросом повестки дня Пленарного заседания стала защита отчета об оценке Республики Таджикистан в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ.

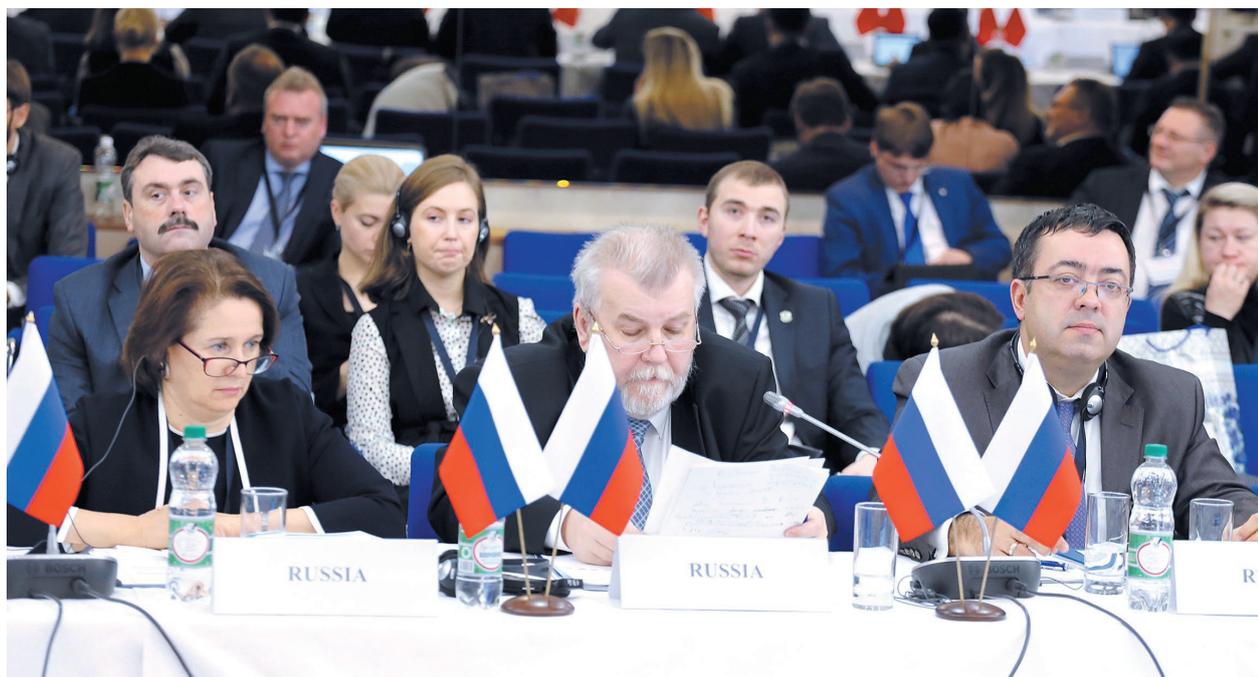
**Хао Цзинхуа:**

«Для всех государств – членов ЕАГ приоритетным вопросом является второй раунд взаимных оценок, это сложная работа и все страны относятся к этому

вопросу очень серьезно. В конце первого раунда мы привели в соответствие, с технической точки зрения, наши системы ПОД/ФТ и заложили основы для дальнейшего улучшения их работы. Теперь пришло время продемонстрировать их эффективность».

Пленарное заседание утвердило отчет и исполнительное резюме взаимной оценки Республики Таджикистан в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ. Участники заседания отметили зна-





чительный прогресс Республики Таджикистан по совершенствованию системы ПОД/ФТ после предыдущей оценки. Пленарное заседание обсудило основные выводы и рекомендуемые меры, касающиеся режима ПОД/ФТ Республики Таджикистан. После завершения процедур ФАТФ по анализу качества и соответствия отчет будет размещен на сайте ЕАГ.

В соответствии с процедурами проведения второго раунда взаимных оценок ЕАГ Республика Таджикистан представит отчет о прогрессе на 31-м Пленарном заседании в ноябре 2019 года.

С приветственным словом к участникам Пленарной недели обратился председатель Комитета государственного контроля Беларуси Леонид Анфимов.

**Леонид Анфимов:**

*«Мы высоко ценим деятельность ЕАГ и оказываемую поддержку по укреплению антиотмывочной системы нашего государства. Беларусь поддерживала и будет поддерживать борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, являясь активным участником международной системы противодействия этим угрозам».*

Леонид Анфимов также огласил приветствие премьер-министра Беларуси участникам заседания и отметил, что встреча способствует обмену опытом и передовыми практиками.

В ходе Пленарного заседания делегация Российской Федерации представила международным экспертам результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ, а также изменения в национальном антиотмывочном законодательстве по ее итогам. В мае 2018 года была утверждена концепция развития национальной системы ПОД/ФТ. Россия приняла национальный план противодействия коррупции на 2019–2020 гг., который предполагает расширение мер контроля за расходами госслужащих и их имуществом. Также был изменен федеральный закон о порядке выезда и въезда в Российскую Федерацию. В случае если в отношении иностранного гражданина межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма заморозила денежные средства, либо суд приостановил операции по его банковским счетам, а также в случае если лицо участвует в финансировании терроризма и экстремизма, ему может быть запрещен въезд в Российскую Федерацию.

Внимание участников Пленарного заседания был представлен типологический отчет «Отмывание денег через страховые компании» по типологиям отмывания денег через страховые компании. Инициаторами данного проекта стали Россия и Китай. В исследовании представлены 29 примеров отмывания денег, полученных от Международной ассоциации страховых надзоров, Индии и Китая, а также 14 типологий

отмывания доходов, выявленных в страховом секторе. В связи с тем что сектор страхования является развивающимся, проведенный анализ практик стран-участниц свидетельствует о невысоком уровне риска страховых институтов. Отчет утвержден Пленарным заседанием и будет размещен на сайте ЕАГ.

Тема противодействия финансированию терроризма по-прежнему остается в центре внимания ЕАГ. В рамках проекта по взаимной заморозке активов лиц, причастных к террористической деятельности на пространстве ЕАГ, государствам-членам поручено активизировать работу по обмену соответствующими списками лиц в целях применения к ним целевых финансовых санкций.

Проведение совместных международных семинаров позволяет государствам-членам и наблюдателям обсудить наиболее актуальные вопросы повестки дня в сфере ПОД/ФТ. Участникам пленума ЕАГ были представлены результаты семинаров ЕАГ/МУМЦФМ по надзору и ЕАГ/АТЦ СНГ/Интерпол/МУМЦФМ по взаимодействию между правоохранительными органами и подразделениями финансовой разведки. Также представителями Секретариата ЕАГ и МУМЦФМ была представлена информация по совместному семинару АТГ/ЕАГ по типологиям, который будет проходить в декабре 2018 года в Новосибирске. В ходе мероприятия планируется обсудить тематику борьбы с финансированием терроризма, риски виртуальных активов и противодействие торговле людьми.

В конце Пленарного заседания были подведены итоги конкурса на лучшее взаимодействие в сфере ПОД/ФТ. Победителем конкурса стала Республика Таджикистан. По сложившейся традиции победителю был вручен приз от фонда первого председателя ЕАГ и первого



руководителя финансовой разведки России – В. А. Зубкова.

В ходе Пленарного заседания ЕАГ и заседания рабочих групп делегация Международного учебно-методического центра финансового мониторинга представила государствам – членам и наблюдателям ЕАГ проекты, реализуемые центром как на территории Евразийского региона, так и за его пределами. Целями проектов технического содействия МУМЦФМ является содействие национальным антиотмывочным системам в соответствии со стандартами ФАТФ. Совместно с партнерами из государств – членов ЕАГ МУМЦФМ реализует учебные программы, разрабатывает электронные курсы и учебные пособия, по линии Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ проводит повышение квалификации преподавательского состава национальных вузов.

Юбилейное, 30-е Пленарное заседание ЕАГ состоится в мае 2019 года в Российской Федерации.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

## НЕОБХОДИМО СОВЕРШЕНСТВОВАТЬ МЕХАНИЗМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ

*С 3 по 5 декабря 2018 года в г. Новосибирске (Российская Федерация) состоялся совместный типологический семинар Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ)*

*Павел Владимирович Кукушкин,  
ответственный секретарь*

**Н**а открытии мероприятия со словами приветствия выступили полномочный представитель Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе Сергей Иванович Меняйло, исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Павлович Нечаев и директор по типологиям Секретариата АТГ Дэвид Беккер.

По словам полномочного представителя Президента Российской Федерации, в Сибирском федеральном округе уже более 10 лет эффективно действует межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. Реализация в России Рекомендаций ФАТФ позволила вдвое сократить объем совершаемых сомнительных финансовых операций в округе. Также С. И. Меняйло отметил, что справиться с современными вызовами и угрозами можно только путем объединения усилий всего мирового сообщества.

**Сергей Меняйло:**

*«Мы все понимаем, что для принятия эффективных мер по противодействию международным*

*террористическим организациям, трансграничной и транснациональной преступности нам необходимо постоянно совершенствовать механизмы взаимодействия подразделений финансовой разведки, правоохранительных, надзорных структур, организаций частного сектора на международном уровне».*

**Дэвид Беккер:**

*«ЕАГ является одним из самых близких партнеров Азиатско-Тихоокеанской группы среди всех региональных групп по типу ФАТФ. Это уже второй семинар по типологиям, который мы проводим совместно с Евразийской группой, первый был в Монголии в 2013 году, кроме того, состоялся совместный семинар для экспертов-оценщиков. В 2018 году на семинаре присутствуют более 20 неправительственных организаций и организаций частного сектора. С точки зрения АТГ, партнерство с частным сектором является значимым фактором успешной работы».*



**Владимир Нечаев:**

*«Мы собрались, чтобы рассмотреть важные темы в нашей работе по вскрытию механизмов, используемых преступниками для отмыwania денег и финансирования терроризма. Две из этих тем – финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, и риски, связанные с виртуальными активами, соответствуют текущим приоритетным направлениям деятельности ФАТФ. Некоторое время назад ЕАГ исследовало тему покупки билетов для иностранных боевиков-террористов. Должен сказать, что мы вместе с Анти-террористическим центром СНГ получили неожиданную отдачу – заинтересованность со стороны ИКАО (Международная организация гражданской авиации – ред.)».*

На форуме обсуждались вопросы в рамках трех тематических секций: финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступной деятельности; торговля и контрабанда людьми; риски, связанные с цифровыми финансовыми активами.

В ходе первой секции участники ознакомились с деятельностью ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма, рассмотрели доклады стран о национальной оценке рисков в этой сфере, региональную оценку рисков АТГ, работу ООН по связям финансирования терроризма и организованной преступности, а также соответствующие резолюции СБ ООН. Участникам были представлены финансовые расследования по финансированию терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, доходов от организованной преступной деятельности в рамках текущего со-

вместного исследования стран ЕАГ и АТГ по одноименной тематике, итоги которого будут подведены во второй половине 2019 года.

На секции, посвященной рискам виртуальных активов, были рассмотрены доклады стран со случаями использования виртуальных активов в целях отмыwania денег, а также практика национальных компетентных органов по выявлению и расследованию таких преступлений, обеспечительным мерам и конфискации. Обсуждались роль частного сектора в выявлении и анализе соответствующих схем, включая механизмы выявления незарегистрированных провайдеров услуг виртуальных активов, возможности получения от традиционного банковского сектора информации об операциях с использованием криптовалюты и применение специализированных технических средств. Представитель Секретариата ФАТФ отметил, что этот семинар является существенным вкладом ЕАГ и АТГ в текущий проект ФАТФ по созданию операционного руководства по выявлению, расследованию, аресту и конфискации виртуальных активов.

Секция по борьбе с торговлей и контрабандой людьми проходила при активном участии представителей гражданского общества и частного сектора, которые ознакомили участников с кейсами, направленными на выявление финансовых транзакций, связанных с этими преступлениями.

В мероприятии приняли участие свыше 260 представителей подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов, частного сектора из более 60 стран и организаций Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского регионов.

В завершение семинара состоялась презентация проектов МУМЦФМ для участников международной системы ПОД/ФТ.



В заключительном слове по итогам мероприятия руководитель МРУ Росфинмониторинга по СФО Андрей Долбня отметил, что для Российской Федерации обсуждение тем, поднятых на семинаре, особенно важно в контексте предстоящей взаимной оценки по линии ФАТФ.

**Андрей Долбня:**

«Многие страны – участницы семинара уже принимали у себя выездные миссии и смогли

оценить высокую планку, которая установлена ФАТФ для национальных систем ПОД/ФТ. Уверен, что рассмотренные на секциях типологии найдут практическое применение в работе национальных антиотмывочных систем. Это приведет к минимизации рисков использования цифровых финансовых активов в преступных целях, а также к повышению эффективности противодействия финансированию терроризма и борьбы с торговлей людьми».

**Справка**

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ) – региональные группы по типу ФАТФ (FATF), являющиеся независимыми региональными органами, самостоятельно определяющими политику и практику борьбы с отмыванием денег и финансированием

терроризма, используя при этом в качестве основного руководства Рекомендации ФАТФ. В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. ЕАГ является ассоциированным членом ФАТФ. Членами АТГ является 41 страна Азиатско-Тихоокеанского региона, Российская Федерация выступает наблюдателем в АТГ.

## ***О 57-М ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ МАНИВЭЛ***

*Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ) провел 57-е Пленарное заседание в г. Страсбурге 3–7 декабря 2018 года*



Одним из основных направлений работы Пленарного заседания был дискуссионный форум по противодействию отмыванию доходов от торговли людьми и современного рабства с участием представителей ФАТФ, Группы Эгмонт, GRETA и частного сектора. Был принят региональный оперативный план по борьбе с финансированием терроризма.



МАНИВЭЛ завершила страновые оценки Чешской Республики и Литвы, утвердила совместную оценку ФАТФ/МАНИВЭЛ Израиля и утвердила отчеты о прогрессе Азербайджана, Андорры, Хорватии, Венгрии, Лихтенштейна, Черногории, Румынии, Сербии, Словении и Бывшей Югославской Республики Македонии. Комитет также принял доклад о добровольной системе соблюдения налогового законодательства Республики Молдова.

Комитет заслушал доклады и провел дискуссии по следующим вопросам:

- изменения в стандартах ФАТФ применительно к регулированию виртуальных активов;

- стратегия по пресечению каналов финансирования терроризма; горизонтальный анализ сектора УНФПП (надзор и осуществление профилактических мероприятий) в рамках нового раунда оценок;
- деятельность Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (Российская Федерация);
- ознакомление с инструментарием по сбору информации и обучению в сфере противодействия коррупции и финансовым преступлениям Базельского института управления.

Также был проведен обмен мнениями с г-ном Браниславом Богачиком – председателем конференции участников Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, аресте и конфискации активов, связанных с преступной деятельностью и финансированием терроризма.

## МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА

## ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ НОВАЦИИ В СФЕРЕ ОБОРОТА ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И МЕТАЛЛОВ

*14–16 декабря 2018 года при содействии Министерства финансов РФ в Гостином Дворе прошел общероссийский фестиваль «Золотые руки России». Открыл фестиваль заместитель министра финансов РФ А. В. Моисеев. В мероприятии принял участие заместитель директора Росфинмониторинга О. В. Крылов*

Отдельные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в сфере обращения драгоценных металлов и камней рассматривались на заседании Межведомственной рабочей группы (далее - МРГ) под председательством А. Э. Вайно 10 октября 2018 года. В частности, было принято решение по организации культурно-просветительских и выставочных мероприятий, которые должны дать старт обсуждению вопроса разработки комплекса мер, направленных на пропаганду выхода участников рынка драгоценных металлов и камней из теневого сектора и повышения интереса и доверия потребителей к российской ювелирной отрасли.

Тема реализации риск-ориентированного подхода в части противодействия незаконным финансовым операциям в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней МРГ была поднята около года назад. Итогом работы стал проект оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма в секторе драгоценных металлов и драгоцен-

ных камней, подготовленный ФКУ «Пробирная палата России» совместно с Минфином России и заинтересованными федеральными органами исполнительной власти.

Указанный проект оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней направлен в Росфинмониторинг и включен в национальную оценку рисков.

Стоит отметить, что с 2009 по 2015 год в России фактически отсутствовали правовые основания для осуществления полноценного и всеобъемлющего государственного контроля (надзора) за производством, использованием и обращением драгоценных металлов, а также за добычей (в части сортировки, первичной классификации и первичной оценки драгоценных камней), использованием и обращением драгоценных камней. Кроме того, ограничивалось осуществление плановых проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к субъектам малого предпринимательства либо вновь созданных.

Заинтересованные ведомства представили свои предложения по совершенствованию законодательной базы для регулирования отрасли, часть из них отражена в уже существующих нормативно-правовых актах.

Так, инициативы Минфина России отражены в следующих документах:

- Постановление Правительства Российской Федерации от 07.07.2018 г. № 798 «О внесении изменений в Правила ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями», определяющее порядок и основания снятия со специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
- С целью защиты российского рынка драгоценных камней и предотвращения незаконного оборота синтетических камней под видом драгоценных разработан проект Федерального закона «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона “О драгоценных металлах и драгоценных камнях”». Документ предусматривает наделение Правительства Российской Федерации полномочиями по регулированию отношений в сфере использования и обращения материалов искусственного происхождения, обладающих характеристиками (свойствами) драгоценных камней.
- Повторно внесен на рассмотрение в Правительство Российской Федерации проект федерального закона, предусматривающий снятие запрета на проведение плановых проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к субъектам малого предпринимательства и осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также предусматривающий возможность проведения плановых проверок чаще одного раза в три года.
- В части совершенствования налогового законодательства рассмотрены различные механизмы налогообложения оборота золота,

в том числе при его реализации банками физическим лицам.

- В части совершенствования таможенного регулирования подготовлен проект решения Коллегии Евразийской экономической комиссии «О внесении изменений в Перечень товаров, которые являются существенно важными для внутреннего рынка Евразийского экономического союза и в отношении которых в исключительных случаях могут быть введены временные запреты или количественные ограничения экспорта» в соответствии с положениями Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года.

Подготовлено предложение о расширении данного Перечня путем включения в него позиций «руды и концентраты», «отходы и лом драгоценных металлов или металлов, плакированных драгоценными металлами; прочие отходы и лом, содержащие драгоценный металл или соединения драгоценных металлов, используемые главным образом для извлечения драгоценных металлов» для возможности введения и применения мер нетарифного регулирования к указанным товарным позициям.

ФТС России по предложению Минфина России подготовлен проект решения ЕАЭС по разделению кодов ТН ВЭД ЕАЭС по драгоценным камням. Он одобрен Правительственной комиссией по экономическому развитию и интеграции и направлен на утверждение в ЕЭК.

В целях расширения полномочий ФКУ «Пробирная палата России»:

- принято постановление Правительства Российской Федерации от 07.07.2018 г. № 798 «О внесении изменений в Правила ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями», определяющее порядок и основания снятия со специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- подготовлен проект федерального закона, направленный на снятие запрета на проведение плановых проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, отнесенных к субъектам малого предпринимательства и осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также предусматривающий возможность проведения плановых проверок чаще одного раза в три года.

Банком России принято решение о разработке новой формы отчетности кредитных организаций об операциях с драгоценными металлами, определены сроки ее введения и периодичность представления с учетом потребности Минфина России, ФНС России, Росфинмониторинга, ФКУ «Пробирная палата России» (письмо Банка России от 28.06.2018 г. № 03-12-6/4825).

Росфинмониторинг направил в ФТС России законодательные предложения в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, подготовленные Межведомственной рабочей группой по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Кавказском федеральном округе (МРГ СКФО). Среди предложений Росфинмониторинга также усиление интеграции ювелирной отрасли Российской Федерации в антиотмывочную систему и повышение эффективности межведомственного взаимодействия на региональном уровне.

Кроме того, МРГ был рассмотрен вопрос создания интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней на всех этапах их оборота (ИИС ДМДК). Введение в действие ИИС ДМДК позволит в том числе создать механизм прослеживаемости драгоценных металлов и драгоценных камней, охватывающий полный цикл оборота драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них – от этапа добычи до мо-

мента реализации потребителю, обелить рынок, создать благоприятные условия для добросовестных участников отрасли и увеличить объемы налоговых поступлений в федеральный бюджет Российской Федерации.

После запуска опытной эксплуатации ИИС ДМДК Росфинмониторинг примет участие в тестировании данной системы.

В целях повышения качества риск-ориентированного подхода в надзоре за сферой драгоценных металлов и драгоценных камней, а также оценки рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в данной отрасли, Росфинмониторингом и ФКУ «Пробирная палата России» подписано Дополнение от 10.05.2018 г. к Соглашению о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия от 22.01.2016 г. № 01-01-17/1094, расширяющее возможности информационного обмена в части информирования ФКУ «Пробирная палата России» о субъектах ювелирной отрасли, в отношении которых иными субъектами первичного финансового мониторинга применены ограничительные меры в виде отказа от обслуживания клиента.

Росфинмониторингом совместно с МВД России, ФСБ России, Следственным комитетом Российской Федерации и ФНС России реализуются совместные комплексные мероприятия, направленные на выявление и пресечение деятельности организованных преступных групп, участники которых специализируются на незаконном обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, а также проводятся проверочные мероприятия в отношении ряда организаций, осуществляющих свою деятельность в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

ФИНТЕХ

# ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПРАКТИКУ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

*Виктор Леонидович Достов,*

*кандидат физико-математических наук, председатель Совета Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов; старший научный сотрудник Санкт-Петербургского государственного университета*

*Павел Михайлович Шуст,*

*кандидат педагогических наук, исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов; старший научный сотрудник Санкт-Петербургского государственного университета*

*Герман Юрьевич Негляд,*

*начальник Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу*

Глобальный стандарт по ПОД/ФТ – Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – содержит отдельную Рекомендацию по новым технологиям (Рекомендация 15). Финансовым организациям предписывается проводить анализ рисков ОД/ФТ до запуска новых продуктов, деловой практики, включая новые механизмы передачи или использования новых или развивающихся технологий.

В 2017 году ФАТФ запустила отдельный проект по взаимодействию с финтех-компаниями в рамках более широкого взаимодействия с частным сектором. Ниже мы рассматриваем основные типы рисков, связанных с новыми технологиями, и их возможную оборотную сторону.

## Отсутствие географических ограничений

Наличные по-прежнему остаются платежным средством, в основном, ограниченным в повседневном обращении одним государством или союзом государств. Платежи ими остаются локальными и привязанными к прямому или опосредованному физическому контакту между отправителем и получателем. Благодаря развитию новых технологий появляются платежные инструменты, которые могут использоваться в любой стране – карты, электронные кошельки и т. д. Эта возможность трансграничного использования рассматривается ФАТФ как источник риска<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Guidance for Risk-Based Approach. Prepaid Cards, Mobile Payments and Internet-Based Payment Services // FATF/OECD. June 2013.

Так, Национальной оценкой рисков финансирования терроризма<sup>2</sup> в Российской Федерации к группе высокого риска отнесено привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет. Отмечается, что данный способ сбора средств для финансирования терроризма является актуальным и широко используется террористическими группами.

Тем временем возможность трансграничного использования одновременно является и несомненным преимуществом для потребителей – она лежит в основе интернет-торговли, отменяет необходимость обмена наличной валюты при поездках за рубеж, повышает личную безопасность использования. Этот же функционал способствует повышению прозрачности: например, традиционно серый сектор такси с развитием агрегаторов типа «Яндекс.Такси» активно переходит на безналичный расчет, становясь более прозрачным и налогооблагаемым.

Трансграничное движение платежей, товаров, рабочей силы, а также проницаемость национальных границ стимулирует подразделения финансовой разведки, правоохранительные и надзорные органы государств все более активно взаимодействовать между собой.

### Высокая скорость операций

Изначально мгновенность была характеристикой в первую очередь нишевых инструментов вроде электронных кошельков. Сейчас она становится почти повсеместным стандартом. Например, согласно европейским стандартам мгновенных межбанковских платежей SEPA SCT Inst срок перевода денег со счета на счет должен составлять не более 10 секунд<sup>3</sup>. Вероятнее всего, рано или поздно все платежи станут мгновенными, что удобно и для потребителей, и для бизнеса.

С точки зрения ПОД/ФТ, повышение скорости расчетов означает новые требования к эффективности систем мониторинга. У банка больше нет часов, а то и дней, чтобы проверить по санкционным спискам отправителей и получателей, проанализировать риск операции, сопоставить ее с другими транзакциями и т. д.



Риски, связанные с высокой скоростью осуществления операций, отмечаются и в уже упоминавшейся Национальной оценке рисков финансирования терроризма в Российской Федерации. Такие риски характерны для перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма как с использованием, так и без использования банковского счета, в том числе, например, путем использования ЭСП, оформленных на имя лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД от совершения мошеннических действий с самими ЭПС («кибермошенничество»)<sup>4</sup>.

Справедливости ради следует сказать, что риски использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов, а также перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием наличных также отмечаются в вышеуказанных Отчетах как высокие.

### От анализа операции к анализу поведения

В платежной системе Банка России в 2017 году было проведено более 1,5 млрд (!) платежей. Физические лица совершили более 900 млн переводов без открытия банковского счета. Более 3,3 млрд раз клиенты снимали наличные с платежных карт<sup>5</sup>. В этом массиве преимущественно легитимных операций необходимо оперативно выявлять подозрительные.

<sup>2</sup> Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Публичный отчет // Федеральная служба по финансовому мониторингу. 20.06.2018.

<sup>3</sup> SEPA Instant Credit Transfer (SCTInst) scheme Rulebook, (2017) // europeanpaymentscouncil.eu [Электронный ресурс]. URL: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC004-16%202017%20SCT%20Instant%20Rulebook%20v1.0.pdf> (дата обращения: 30.04.2018).

<sup>4</sup> Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017–2018. Основные выводы // Федеральная служба по финансовому мониторингу. 2018.

<sup>5</sup> Основные показатели национальной платежной системы // Центральный банк Российской Федерации.

Этот анализ паттернов поведения требует внедрения новых автоматических алгоритмов, а также применения риск-ориентированного подхода. Переход от анализа отдельных операций к анализу общей деятельности клиентов в перспективе приведет к отказу от формальных признаков и потребует постоянного изучения новых типологий. Так, Росфинмониторингом совместно с экспертами организаций частного сектора ведется доработка профиля наркоторговца/наркокурьера, использующего в том числе системы денежных переводов. В дальнейшем планируется внедрение выработанного профиля в службы внутреннего контроля финансовых организаций.

### **Снижение порога для потребителей – финансовые услуги для всех**

ФАТФ уже несколько лет назад отметила отсутствие противоречия между эффективностью противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и доступностью финансовых услуг<sup>6</sup>. Поэтому повышение доступности финансовых услуг (или, более романтично, – переход к безналичному обществу) неотделимо от совершенствования вопросов ПОД/ФТ.

Для России довольно показателен пример трансграничных денежных переводов. Согласно данным Всемирного банка, переводы из России – одни из самых дешевых в мире: комиссии в среднем составляют 1,64%, в то время как по миру эта цифра – 5,27%. Дешевизна и почти повсеместная доступность (через сеть агентов) сделали официальные переводы чрезвычайно популярными среди мигрантов, приезжающих в страну на заработки. По данным Банка России, в 2017 году по системам денежных переводов в страны СНГ было переведено более 7 млрд долларов США (почти 17,5 млн переводов)<sup>7</sup>. Ранее эти деньги пересекали государственные границы в наличной форме – на поездах, в самолетах и автомобилях. Сейчас денежные потоки более прозрачны и отслеживаемы – в конце концов, мы обладаем более точной информацией о том, сколько именно денег отправляется за рубеж.

### **Новое «знание клиента»**

Политика «Знай своего клиента» и идентификация как ее часть составляют фундамент мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Но меняется наше понимание «знания» клиента.

Отражением этой тенденции становится распространение процедур удаленной идентификации, то есть установления личности без физического присутствия. Новые решения весьма разнообразны – это использование биометрии (Индия), проверка сведений через государственные (Нигерия, Мексика) и частные (Великобритания) базы данных, видеоидентификация (Испания, Швейцария, Эстония) и многие другие.

В том же русле движется и Россия – в стране уже работают механизмы упрощенной идентификации, полагающиеся на данные из государственных информационных ресурсов. А летом 2018 года начато пилотное тестирование биометрической системы идентификации.

В общем и целом суть отмывания преступных доходов осталась практически неизменной. Меняются только формы и инструменты. На смену легализации через прачечные и салоны красоты приходят более сложные схемы.

Отдельной оценки заслуживают и подходы к снижению рисков использования виртуальных валют в ОД/ФТ. Национальной оценкой рисков отмывания доходов отмечаются высокие риски использования т. н. виртуальных валют в схемах легализации преступных доходов, в первую очередь в легализации преступного дохода, полученного от незаконного оборота наркотических средств<sup>8</sup>.

Значительно более существенные изменения произошли в сфере финансирования терроризма. Если раньше террористическая деятельность осуществлялась крупными преступными группами с большими денежными оборотами, то сейчас тактика террористов поменялась. На смену масштабным атакам приходят теракты, подготовленные одиночками на небольшие суммы («низкобюджетный терроризм»). Согласно норвежским исследованиям, 50% европейских террористических ячеек находятся на самообеспечении.

<sup>6</sup> FATF Guidance. Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures and Financial Inclusion. With a supplement on Customer Due Diligence // FATF. November 2017.

<sup>7</sup> Трансграничные переводы физических лиц (в страны СНГ) // Центральный банк Российской Федерации.

<sup>8</sup> Негляд Г. Ю. Виртуальные валюты и проблемы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма // Журнал «Имущественные отношения в Российской Федерации», 2018. № 5. С. 105–107.

В некоторых случаях лица, уехавшие в зону боевых действий воевать на стороне террористов, продолжали получать государственные пособия.

Новые технологии функционально одинаково используются и законопослушными гражданами, и преступниками. Поэтому приоритетной задачей становится изоляция одной группы потребителей от другой. И вновь для этого требуется понимание типологий, а также использование сложных аналитических систем.

### Заключение

Финансовые технологии перестали быть нишевой тенденцией и вошли в повседневную жизнь потребителей. Эти изменения идут на пользу потребителям: как минимум, они сделали их жизнь проще. Но также это не может не повлиять на меры по ПОД/ФТ, которые реализуют финансовые организации и регуляторы.

По нашему мнению, при условии применения риск-ориентированного подхода и разумной оценки риска в России есть все возможности для эффективной и безопасной модернизации сферы банковских услуг. Концепцией развития нацио-



нальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 30.05.2018 г.<sup>9</sup>, в числе первоочередных задач закреплено совершенствование нормативно-правового регулирования сфер деятельности, связанных с использованием современных электронных технологий. Ее решение позволит минимизировать связанные риски, гармонизировав это с обеспечением доступности финансовых услуг, эффективной защитой прав потребителей и устойчивым ростом экономики.

<sup>9</sup> Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом Российской Федерации 30.05.2018 г.).

ВИДЕО-КОНФЕРЕНЦ-СВЯЗЬ

# РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА ВКС НАПРАВЛЕНА НА УКРЕПЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛА НАЦИОНАЛЬНЫХ АНТИОТМЫВочНЫХ СИСТЕМ ЕВРАЗИЙСКОГО РЕГИОНА

Константин Геннадьевич Сорокин,  
специальный корреспондент

**С**истема видео-конференц-связи (далее – ВКС), созданная согласно решению 9-го Пленарного заседания ЕАГ (16–19 декабря 2008 года) о разработке концепции Единого информационного пространства ЕАГ, позволяет оперативно осуществлять взаимодействие между национальными подразделениями финансовой разведки (ПФР) и иными госу-

дарственными органами, проводить в режиме реального времени рабочие встречи и совещания, обучающие мероприятия, круглые столы по практическому обмену опытом, а также другие мероприятия.

Оператором системы выступает Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).



Контур системы ВКС сегодня включает в себя ПФР Армении, Беларуси, Казахстана (узлы в г. Астане и г. Алматы), Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана. В настоящее время активно реализуется проект расширения контура ВКС за счет подключения вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ). За счет участия вузов МСИ, обладающих существенной научной и академической базой, открывается возможность использования данной базы в интересах национальных ПФР.

На основании Регламента ЕАГ по подготовке проведения совместных мероприятий с использованием системы ВКС (утвержден в рамках 19-го Пленарного заседания ЕАГ) ПФР государств – членов и наблюдателей ЕАГ, входящих в контур ВКС, ежегодно определяют и представляют в МУМЦФМ наиболее актуальные темы и форматы мероприятий в режиме ВКС с учетом потребностей своих национальных антиотмывочных систем.

В рамках выполнения функции оператора системы ВКС МУМЦФМ проводит сбор и обобщение представленных государствами предложений, формируя на их основе соответствующий проект годового плана.

В представленный план также включаются мероприятия по линии Секретариата Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ (СРПФР) и Секретариата ЕАГ.

На этапах планирования и реализации мероприятий приоритетами МУМЦФМ выступают подготовка государств к взаимным оценкам, ознакомление с передовым международным опытом и лучшими практиками в сфере ПОД/ФТ, в том числе с привлечением ведущих экспертов, включая международных, максимальный охват ключевых категорий участников национальных антиотмывочных систем, обмен тематическим страновым опытом, учитывающим специфику отдельных государств, активное вовлечение государств ЕАГ в определение тематики мероприятий и максимальный учет их потребностей. Основными форматами обучающих мероприятий в 2018 году были:

- учебные курсы, ориентированные на ключевые категории участников антиотмывочных систем (ПФР, правоохрана, надзорные органы и частный сектор);
- тематические круглые столы по конкретным Рекомендациям и Непосредственным результатам;
- семинары по актуальным тенденциям и перспективам развития национальных антиотмывочных систем.

## Участие стран в мероприятиях по ВКС в 2018 году



## Схема видео-конференц-связи ЕАГ

**Система видео-конференц-связи** позволяет оперативно осуществлять взаимодействие между национальными ПФР и иными государственными органами, проводить в режиме реального времени совещания, круглые столы, обучающие и другие мероприятия.



Тема эффективности развернутой усилиями МУМЦФМ системы ВКС для государств ЕАГ неоднократно получала положительную оценку на полях пленарных заседаний Евразийской группы в рамках Рабочей группы по техническому содействию ЕАГ (РГТС). Особо отмечалось, что система ВКС активно используется в качестве инструмента операционного взаимодействия, актуальность которого особенно возрастает в период подготовки и прохождения государствами – членами ЕАГ процедур взаимной оценки.

Принимая во внимание достигнутые результаты функционирования системы ВКС на 28-м Пленарном заседании ЕАГ в г. Нанкине (Китайская Народная Республика) в мае 2018 года работа развернутой усилиями МУМЦФМ системы ВКС признана эффективной, а по итогам 29-го Пленарного заседания в г. Минске (Республика Беларусь) в ноябре 2018 года заинтересованным национальным ПФР, иным государственным органам, образовательным и научным учреждениям, институтам частного сектора государств ЕАГ, не охваченным системой ВКС

ЕАГ, было рекомендовано рассмотреть вопрос об интеграции в контур ВКС во взаимодействии с МУМЦФМ.

В качестве ключевых результатов оказания технического содействия с использованием системы ВКС в 2018 году отмечены:

- системное развитие потенциала ПФР и иных участников антиотмывочных систем государств – членов и наблюдателей ЕАГ;
- максимальный охват всех участников национальных систем ПОД/ФТ в целях подготовки к взаимным оценкам;
- бесперебойная работа экспертов ЕАГ в межсессионный период;
- вовлечение государственных органов и частного сектора в качестве инициаторов и организаторов проводимых мероприятий, активное использование потенциала научного и академического сообщества.

Система ВКС регулярно востребована Секретариатом ЕАГ для подготовки к пленарным заседаниям, экспертных обсуждений отчетов и проектов отчетов о взаимной оценке стран.

В рамках деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ система ВКС также активно используется. В частности, рабочие группы СРПФР проводят регулярные заседания по реализуемым проектам, что позволяет интенсифицировать работу по таким проектам в межпленарный период.

В рамках реализации плана ВКС в 2018 году реализовано три учебных курса.

1. Курс для аналитиков ПФР, включающий в себя обучающие семинары по работе с типологиями, по организации работы с сообщениями о подозрительных операциях (СПО), с инструментами визуального анализа, вопросам стратегического анализа, использования информационно-аналитического инструментария в интересах ПФР и по другим актуальным для аналитиков ПФР темам. В качестве лекторов выступали представители Росфинмониторинга, международных компаний-интеграторов, разрабатывающих информационно-аналитические системы для государственных органов и частного сектора, международные эксперты.

В ряде тематических мероприятий курса участвовали также представители банковского сектора.

2. Курс для сотрудников правоохранительных, прокурорских и судебных органов, участвующих в национальной системе ПОД/ФТ. Данный курс, реализованный в рамках тесного взаимодействия МУМЦФМ со Следственным комитетом Российской Федерации, проводился в поддержку российской стороной инициативы аргентинской стороны (Президента ФАТФ в 2017–2018 гг. Сантьяго Отаменди) по расширению охвата тематикой ПОД/ФТ следователей, прокуроров, судей и системы уголовного правосудия в целом.

Для реализации данного курса привлекались и международные эксперты высокого уровня. Учебный курс позволил изучить передовой опыт и лучшие практики в сфере розыска, ареста и возврата активов, международных финансовых расследований и оказания взаимной правовой помощи с учетом страновых особенностей иностранных юрисдикций, рассмотреть лучшие практики и технологии взаимодействия ПФР и следственных органов,

вопросы квалификации, доказывания и процедуры уголовного преследования за совершение преступлений ОД/ФТ и многие другие актуальные вопросы.

В будущем году МУМЦФМ планирует совместно с коллегами из Следственного комитета Российской Федерации продолжать эту работу.

3. Курс для сотрудников надзорных органов и представителей частного сектора по проблематике новых способов платежей и рисков ОД/ФТ. В рамках данного курса акцент был сделан на новые вызовы и угрозы, финансовые, регуляторные и надзорные технологии, роль частного сектора и надзорных органов в построении эффективной национальной системы ПОД/ФТ (непосредственные результаты НР 3 и НР 4), включая их активное взаимодействие, а также на перспективах интеграционных процессов в формате ЕАЭС и, как следствие, гармонизацию финансовых рынков и регуляторных режимов.

Следующие группы мероприятий, востребованных с учетом приоритетов национальных подразделений финансовой разведки и иных участников национальных антиотмывочных систем государств ЕАГ, – семинары и круглые столы по практическому обмену опытом.

Реагируя на запросы зарубежных участников контура ВКС, МУМЦФМ изменил подход к проведению таких мероприятий и стал дополнять практически все мероприятия по практическому обмену опытом предварительной лекционно-теоретической частью с подробным приведением российского и международного тематического опыта. В качестве лекторов приглашаются ведущие практики от государственных органов и частного сектора, международные эксперты. Сами же мероприятия проводятся в тесном взаимодействии с соответствующими надзорными и иными государственными органами (Банк России, Роскомнадзор, МВД России, Следственный комитет России и др.) и субъектами частного сектора, в том числе с использованием механизма Совета комплаенс Росфинмониторинга.

Среди наиболее востребованных тем таких мероприятий в 2018 году выступили:

- трансграничные платежи, в том числе с использованием новых способов платежей (криптовалюта, электронные денежные средства, противоправное использование новых способов платежей)



- семинары по секторальному надзору за режимом ПОД/ФТ сообщающих субъектов (операторы почтовой, подвижной и стационарной связи, рынок ценных бумаг, операторы электронных денежных средств)
- противодействие финансированию терроризма (выявление операций с зонами высокой террористической активности, вопросы имплементации резолюций Совета Безопасности ООН по ПФТ и ФРОМУ, практика работы Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма (МВК), обмен списками лиц, причастных к террористической деятельности, в целях заморозки их активов).

В 2018 году с помощью системы ВКС проведено свыше 50 мероприятий в формате учебных курсов, семинаров, круглых столов, совещаний и т. д. В настоящее время МУМЦФМ на основе обобщения предложений, поступивших от ПФР государств ЕАГ и иных заинтересованных участников контура ВКС, подготовлен план мероприятий с использованием системы видео-конференц-связи, проводимых с участием государств – членов и наблюдателей Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в 2019 году. При формировании плана ВКС инициаторами и организаторами мероприятий вместе с ПФР все чаще выступают надзорные и правоохранительные органы. Реализация подготовленного плана мероприятий будет способствовать дальнейшему развитию и укреплению потенциала национальных антиотмывочных систем Евразийского региона.

СПОРТ

## ВЕДОМСТВЕННЫЙ СПОРТ: ИТОГИ 2018 ГОДА

*Беседа с председателем Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России и организации «Динамо» № 33 Олегом Васильевичем Шабуневичем*

*Евгения Николаевна Калихова,  
пресс-секретарь председателя ЦСК ФЭО*



**Евгения Калихова:** *В финансово-экономических органах Российской Федерации стало доброй традицией по окончании года подводить итоги своей трудовой деятельности. Олег Васильевич, как председатель Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России и организации «Динамо» № 33, не могли бы вы рассказать об итогах спортивной жизни сотрудников ведомств, взаимодействующих с вашим спортивным клубом?*

**Олег Шабуневич:** Мне приятно констатировать тот факт, что ведомственный спорт в нашей стране постоянно развивается, и с каждым годом все больше последователей здорового образа жизни вливаются в его ряды. Благодаря целенаправленной и согласованной работе руководителей финансово-экономических структур на сегодняшний день созданы все необходимые условия для повышения профессионального уровня и кадрового роста молодых сотрудников, возможности для отдыха и лечения, ежедневных занятий физической культурой и спортом.

В 2018 году в спортивных мероприятиях, спартакиадах, форумах, выездных семинарах, днях здоровья, сдаче норм ГТО приняли участие более 2500 человек из 10 министерств и ведомств финансово-экономической отрасли. Этот факт не может не радовать.

Кроме того, продолжает укрепляться взаимовыгодное партнерство ЦСК ФЭО с министерствами и ведомствами, подписано соглашение о сотрудничестве с Федеральной службой судебных приставов.

**Евгения Калихова:** *Олег Васильевич, ведется ли в Центральном спортивном клубе финансово-экономических органов России работа по проведению образовательных форумов, программ по работе с кадровым резервом в финансово-экономических органах?*

**Олег Шабуневич:** Межведомственные форумы высокопотенциальных сотрудников, наставничество, нравственное и патриотическое воспитание, социальная работа, международное сотрудничество, студенческий спорт, а с этого года и совместное участие с Росфинмониторингом в деятельности рабочих групп Координационного совета по дорожным картам являются важной и неотъемлемой частью нашей работы.

С 27 по 30 сентября в Сочи сотрудники федеральных министерств и ведомств России приняли участие в ежегодном форуме по развитию профессиональных компетенций среди финансово-экономических органов России. Вдохновителем и организатором форума стали Федеральная служба по финансовому мониторингу и Министерство финансов Российской Федерации. Данный форум, проведение которого курировал заместитель директора Росфинмониторинга В. И. Готов, собрал более ста двадцати представителей из Минфина России, Минэкономразвития, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Казначейства России, Федеральной налоговой службы, Федеральной таможенной службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка, Банка России. Основная часть программы предусматривала презентации, деловые игры, круглые столы, доклады и решение практических задач, где особое внимание было уделено социально значимым проектам, работе над повышением профессиональных компетенций, формированием кадрового резерва министерств и ведомств.

Помимо сочинского форума, с 12 по 14 ноября в Москве состоялась Международная научно-практическая конференция Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ». Конференция стала площадкой для обсуждения, анализа тенденций и обмена опытом в целях борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

Я убежден, что для воспитания нового поколения специалистов и руководителей необходима консолидация многих институтов, высшего образования, спорта и культуры. Социальные программы ведомств подразумевают образовательные и спортивно-массовые мероприятия в качестве дополнительного стимулирования их профессиональной деятельности. Они направлены на создание здоровых корпоративных взаимоотношений, повышение профессионального уровня, что, безусловно, важно как для укрепления государственной политики нашей страны, так и для воспитания здорового общества.

**Евгения Калихова:** *Мы знаем, что 2018 год стал юбилейным для легендарного спортивно-общества «Динамо», которое отметило свое*



*95-летие со дня образования. Отразилось ли это как-нибудь на векторе работы вашего спортивного клуба в этом году?*

**Олег Шабуневич:** Для нас 95-летие Всероссийского физкультурно-спортивного общества «Динамо», которое по праву можно назвать первопроходцем и лидером становления отечественного массового физкультурно-спортивного движения, стало одним из важнейших ключевых событий 2018 года. Все наши спортивные мероприятия были приурочены к этой торжественной дате.

Спартакиаду финансово-экономических органов Российской Федерации 2018 года мы посвятили 95-летию образования легендарного общества «Динамо». Пользуясь случаем, хотел бы кратко озвучить ее итоги и поздравить победителей и призеров. 1-е место заняло Министерство финансов Российской Федерации, 2-е место – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», а 3-е место досталось Федеральной налоговой службе.

Кроме того, хотелось бы особенно выделить сотрудников Федеральной службы по финан-

совому мониторингу, которые всегда показывают высокие и стабильные результаты. Во многом это результат работы в этом направлении директора Росфинмониторинга Ю. А. Чиханчина, его заместителей Ю. Ф. Короткого, П. В. Ливадного, В. И. Глотова, А. С. Клименченка, Г. В. Бобрышевой, О. В. Крылова, а также начальников управлений Службы А. А. Степанова и А. В. Фроловой, которые поддерживают спортивные инициативы и начинания своих сотрудников. В стенах Росфинмониторинга появились свои собственные герои, которые достойно показывают и проявляют себя практически во всех спортивных дисциплинах. Это С. В. Аверин, В. Е. Коничева, Д. С. Шляйер, Ю. А. Егорова, М. В. Савин, Н. Н. Чернобривенко, Е. О. Писарчик, Д. С. Дударь, В. Е. Цуканов.

Еще одним важным событием 2018 года стало заседание Попечительского совета Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России и организации «Динамо» № 33 под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрия Анатольевича Чиханчина, которое состоялось в зале коллегии Министерства финансов Российской Федерации.

В честь 95-летия общества «Динамо» за плодотворную работу по популяризации спартакиадного движения и здорового образа жизни, за укрепление спортивного содружества председатель общества «Динамо» Владимир Игоревич Стржалковской подписал приказ о поощрении более 55 сотрудников финансово-экономических органов России и наградил участников совещания золотыми медалями, почетными знаками, кубками и грамотами общества «Динамо».

**Евгения Калихова:** *Олег Васильевич, не могли бы вы рассказать про планы на перспективу, предстоящих форумах и основных целях работы Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов России на 2019 год?*

**Олег Шабуневич:** Сегодня перед нашим государством стоит много важных задач на перспективу, и спорт дает мощный импульс для дальнейшего сплочения наших рядов. Межведомственные форумы высокопотенциальных сотрудников, наставничество, нравственное и патриотическое воспитание, социальная работа, международное сотрудничество, студенческий спорт и, конечно же, спартакиадное движение Центральный спортивный клуб финансово-экономических органов России будет развивать и в следующие годы.

Результат совместной деятельности министерств и ведомств в вопросах подготовки кадров совместно с социальной составляющей, в том числе и спортивной, был успешно реализован благодаря пристальному вниманию руководителя Росфинмониторинга, председателя Попечительского совета ЦСК ФЭО, организации «Динамо» № 33 Юрия Анатольевича Чиханчина, членов Попечительского совета и руководителей министерств и ведомств ФЭО РФ, общества «Динамо». Надеемся на развитие данной инициативы не только в 2019 году, но и в последующие годы.

Убежден, что спортивная составляющая становится неотъемлемой частью проводимых научных конференций и форумов. Она способствует пропаганде здорового образа жизни среди государственных служащих средствами физической культуры, укрепления и развития межвузовских связей, содействия в реализации единой государственной политики в спортивной сфере, обмена опытом в области физической культуры и массового спорта, сохранения и приумножения динамовских традиций. Конечно же, мы планируем развивать и новые виды спорта.

Кроме того, в 2019 году Центральный спортивный клуб финансово-экономических органов России празднует свой 5-летний юбилей. Празднование этой знаменательной даты мы хотели бы посвятить всем спортивным победам 2018 года.

## БЛОК НОВОСТЕЙ

**В СЗФО прошло совещание по вопросу подготовки к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ**

**19** декабря 2018 года в г. Санкт-Петербурге при участии заместителя полномочного представителя Президента РФ в Северо-Западном федеральном округе В. А. Севрикова состоялось координационное совещание с правоохранительными и надзорными органами региона, посвященное подготовке к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Председательствовал статс-секретарь, заместитель директора Росфинмониторинга П. В. Ливадный

В рамках данного раунда оценки ФАТФ планируется посещение оценщиками субъектов РФ. В этой связи по поручению руководителя Администрации Президента РФ А. Э. Вайно на базе федеральных округов совместно с представителями под руководством Росфинмониторинга проходит серия совещаний, направленных на качественную подготовку территориальных правоохранительных и надзорных органов к предстоящей оценке.

В своем вступительном слове В. А. Севриков напомнил, что Президент РФ неоднократно акцентировал свое внимание на том, что легализация преступных доходов, а также иные виды незаконного

финансирования представляют собой угрозу безопасности любого государства.

**В. А. Севриков:**

*«Для Российской Федерации вопрос чрезвычайно актуальный. В связи с этим повышение устойчивости экономики страны к рискам, связанным с данной противоправной деятельностью, является одной из главных целей нашей совместной работы».*

Как отметил заместитель полномочного представителя Президента РФ, в России сегодня наибольший объем легализуемого преступного дохода отмечен в пяти сферах: коррупция, незаконный оборот наркотических веществ, бюджетная сфера, кредитно-финансовая сфера и финансирование терроризма.

**В. А. Севриков:**

*«Что касается Северо-Запада: за период с 2013 по 2017 год в СЗФО выявлено свыше 47 тыс. предикатных преступлений (предшествующих отмыванию денег). Вместе с тем число выявленных деяний по фактам легализации преступных доходов составило всего 510. Мы проанализировали ситуацию, и у нас возникло понимание, что проблема в координации действий. Необходима четкая орга-*

низация совместной деятельности с целью обеспечения одновременного выявления и расследования корыстных преступлений и объективно связанных фактов отмывания преступных доходов».

Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга П. В. Ливадный сообщил участникам совещания, что тема грядущей оценки находится на контроле Президента РФ. Руководитель российской финансовой разведки Ю. А. Чиханчин регулярно докладывает главе государства о достигнутых результатах.

**П. В. Ливадный:**

*«Оценка ФАТФ чрезвычайно важна для России, поскольку эта площадка при очевидной деполютизации своей работы отличается высоким экспертным уровнем, максимальным погружением в системы оцениваемых стран (надо сказать, что оценка носит регулярный характер, и под нее попадают все без исключения государства). И в настоящий момент пришла наша очередь. Это система международных мер, которые применяются ко всем странам мира. Еще хотелось бы отметить, что государство, не прошедшее надлежащим образом проверку, попадает под определенные, международно признанные (в том числе и Российской Федерацией) санкции, которые могут быть связаны – в случае наихудшего развития ситуации – с ограничениями для финансового сектора и для всех деловых контактов страны».*

Как отметил заместитель директора Росфинмониторинга, оценщик смотрит сегодня не на

наличие прав и институтов, а в первую очередь на эффективность работы и конкретные практические результаты.

**П. В. Ливадный:**

*«В этой связи наша задача по прохождению оценки – получение высоких результатов, которые позволят нам сказать, что антиотмывочная система РФ соответствует международным стандартам – является важнейшей задачей политического, имиджевого, экономического плана, в том числе и в части соблюдения интересов России на международной арене».*

Руководитель МРУ по СЗФО И. Н. Лоскутов пояснил, что в преддверии оценочной миссии ФАТФ для участников антиотмывочной системы СЗФО приоритетом должно оставаться постоянное совершенствование процессов выявления рисков и угроз в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, в том числе регионального характера.

**И. Н. Лоскутов:**

*«Самое главное – иметь те фактические результаты, оценка которых является главным предметом текущего раунда».*

Также в ходе мероприятия была отмечена важность и полезность состоявшегося накануне на площадке Северо-Западного главного управления ЦБ РФ совещания с надзорными органами и частным сектором региона.

**О встрече с полномочным представителем Президента РФ в СЗФО**

**19** декабря 2018 года полномочный представитель Президента РФ в СЗФО А. В. Гуцан провел рабочую встречу со статс-секретарем, заместителем директора Росфинмониторинга П. В. Ливадным и руководителем Межрегионального управления Росфинмониторинга по Северо-Западному федеральному округу И. Н. Лоскутовым.

В ходе беседы были обсуждены вопросы реализации плана подготовки к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ.

Акцентировано внимание на координации деятельности органов государственной власти Северо-Западного федерального округа по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Обсуждение данной темы продолжилось на координационном совещании с представителями правоохранительных и контрольно-надзорных органов Северо-Западного федерального округа.

### **Редакция**

Иванова И. В. – главный редактор, Лисина И. А. – заместитель главного редактора,  
Петренко А. Г. – редактор английской версии, Кукушкин П. В. – ответственный секретарь,  
Литвинов К. В. – редактор-обозреватель, Сорокин К. Г. – специальный корреспондент,  
Буткеева Е. В. – обозреватель, Булаева А. В. – корреспондент.

### **Издательство**

Автономная некоммерческая организация «МУМЦФМ»  
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.  
E-mail: [info@mumcfm.ru](mailto:info@mumcfm.ru)

**Тираж** 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая  
организация «МУМЦФМ»*

*2018*